

## Титульний аркуш

**26.04.2021**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ **1**

вихідний реєстраційний  
номер електронного документа)

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

Президент

(посада)

(підпис)

Олійник Ігор Юрійович

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

#### I. Загальні відомості

- |  |   |
|--|---|
| 1. Повне найменування емітента   | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"  |
| 2. Організаційно-правова форма емітента  | Акціонерне товариство   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.   | 24131636  |
| 4. Місцезнаходження емітента   | 61125 Харківська область д/н м. Харків вул.<br>Вернадського, 1  |
| 5. Міжміський код, телефон та факс емітента  | (057) 771-01-79, 771-01-80 (057) 771-01-79, 771-01-80   |
| 6. Адреса електронної пошти  | <a href="mailto:oliynyk@iic.kharkov.ua">oliynyk@iic.kharkov.ua</a>  |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)   | Рішення загальних зборів акціонерів<br>Протокол загальних зборів акціонерів від 22.04.2021                                |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).  |   |
| 9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо). | Державна установа "Агентство з розвитку<br>інфраструктури фондового ринку України"<br>21676262<br>Україна<br>DR/00002/ARM |

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

Річну інформацію  
розміщено на власному  
веб-сайті учасника  
фондового ринку

<https://iic.kharkov.ua/ua/zvitni-dani>

(URL-адреса сторінки)

26.04.2021

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

**Примітки :** Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації емітента, оскільки товариство не користувалося послугами жодного з рейтингових агенств протягом звітного року.

Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.

Складова змісту "Штрафні санкції щодо емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації, оскільки серед акціонерів Товариства відсутні його засновники.

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" не включена до складу річної інформації - у емітента немає будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбавав власні цінні папери.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами, протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.



### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"</b>
2. Скорочене найменування (за наявності).	<b>ПРАТ "ПРОМСТРАХ"</b>
3. Дата проведення державної реєстрації	<b>29.01.1996</b>
4. Територія (область)	<b>Харківська область</b>
5. Статутний капітал (грн.)	<b>15002100.00</b>
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	<b>0.000</b>
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	<b>0.000</b>
8. Середня кількість працівників (осіб)	<b>15</b>
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
<b>65.12</b>	<b>ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ</b>

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	<b>ГРУ "Приват Банк"</b>
2) МФО банку	<b>351533</b>
3) IBAN	<b>UA293515330000026505408169001</b>
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	<b>д/н</b>
5) МФО банку	<b>д/н</b>
6) IBAN	<b>д/н</b>

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах :

1) найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Пожежно-технічне підприємство "БРАНДМАЙСТЕР"
2) організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) ідентифікаційний код юридичної особи	32336887
4) місцезнаходження	61017, м. Харків, вул. Кокчетавська, 37
5) опис	ПРАТ "ПРОМСТРАХ" є учасником ТОВ "ПТП "БРАНДМАЙСТЕР" та володіє 96,2% статутного капіталу Товариства. В якості внеску до Статутного капіталу були використані акції прості іменні ПАТ "КОНКОРД ІНК".

## 18. Опис бізнесу

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

Існуюча структура оптимальна для нормальної діяльності підприємства. Вищий орган товариства - Загальні збори акціонерного товариства. Органи Товариства діють на підставі законодавства України, Статуту.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 15.

Середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) - 0.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 1.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року - Збільшено.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента - Навчальні програми.

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

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

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

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

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

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

Амортизація- прямолінійний метод.  
Оцінка вартості запасів - первісна вартість.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;**

Страхова діяльність.

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

2017 рік - відчуження нерухомого майна, що не перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.  
2019 рік - придбання земельної ділянки, що не перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

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

Оренда.Нежитлове приміщення загальною площею 170 м. кв. розташоване за адресою м.Харків вул. Вернадського,1 Використовується як офісне приміщення

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

Велика ступінь залежності від законодавчих обмежень.

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

Фінансова діяльність емітента залежить від капіталізації установи. Залучення капіталу від нових акціонерів - шлях для покращення достатності робочого капіталу.

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

Укладених, але не виконаних договорів не має.

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

Залучення нових інвесторів для збільшення робочого капіталу.

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

Дослідження емітентом проводяться виключно на безоплатній основі.

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

Звіти про фінансовий стан емітента знаходяться на власному веб порталі емітента.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління	Президент 1-й віце Президент Головний бухгалтер	Олійник Ігор Юрійович Третякова Неля Анатоліївна Островерх Анна Вікторівна
Загальні збори	Акціонери	не передбачено
Наглядова рада	Голова Наглядової ради - 1 особа Члени Наглядової ради - 2 особи	Дорожко А.М. Доценко А.О. Котова О.О.
Ревізор	Ревізор	Ткачов А.Ф.

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Президент	Олійник Ігор Юрійович	1970	Вища	33	ПРАТ "Промислово-страхова компанія" 24131636 Президент	12.03.2010 безстроково
Упис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків Президента - 96 468,12 грн Загальний стаж роботи 33 роки. Посадова особа обіймає посаду Президента ПРАТ "ПРОМСТРАХ". Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Президент ПРАТ "ПРОМСТРАХ". Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						
2	Перший віце-президент	Третякова Неля Анатоліївна	1972	Вища	31	ПРАТ "Промислово-страхова	12.03.2010

						компанія" 24131636 віце Президент	безстроково
Опис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 31 років. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків першого віце Президента - 76 577,20 грн. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: перший віце-Президент Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						
3	Голова наглядової ради	Дорожко Анатолій Михайлович	1946	Вища	57	ПРАТ "Промислово-страхова компанія" 24131636 Голова наглядової ради	31.03.2020 на 3 роки
Опис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 57 років. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків Голови Наглядової ради - 6 000,00 грн. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова наглядової ради/консультант ПРАТ "Промислово-страхова компанія". Посадова особа - акціонер ПРАТ "Промислово-страхова компанія". Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						
4	Член наглядової ради/директор департаменту страхування	Котова Оксана Олександрівна	1978	Вища	24	ПРАТ "Промстрах" 24131636 Начальник департаменту	31.03.2020 на 3 роки
Опис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 24 років. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків члена наглядової ради - 3 600,00 грн. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор департаменту страхування/член наглядової ради ПРАТ "Промстрах". Посадова особа є представником акціонера Шевченко Наталії Миколаївни.						
5	Ревізор	Ткачов Андрій Федорович	1970	Вища	31	ТОВ "БРАНДМАЙСТЕР" 32336887	16.03.2017 на 5 років

						Директор	
Опис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи 31 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор ТОВ "БРАНДМАЙСТЕР". Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						
6	Член Наглядової ради	Доценко Анжеліка Олександрівна	1970	Вища	10	Домогосподарка д/н Член Наглядової ради	31.03.2020 на 3 роки
Опис	Повноваження та обов'язки згідно Статуту. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 10 років. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків члена Наглядової ради не нараховується та не виплачується. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: домогосподарка. Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Посадова особа є акціонером ПРАТ "Промислово-страхова компанія".						
7	Головний бухгалтер	Островерх Анна Вікторівна	1976	вища	24	ПРАТ "Промислово-страхова компанія" 24131636 бухгалтер	01.04.2014 безстроково
Опис	Повноваження та обов'язки визначені Статутом. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний стаж роботи 24 рік. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в натуральній формі, наданій таким особам емітентом: Винагорода за виконання обов'язків Головного бухгалтера - 76 648,56 грн. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: бухгалтер. Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Президент	Олійник Ігор Юрійович	2130	29.95780590717	2130	0
Перший віце-президент	Третьякова Неля Анатоліївна	0	0	0	0
Голова наглядової ради	Дорожко Анатолій Михайлович	710	9.98593530239	710	0
Член наглядової ради/директор департаменту страхування	Котова Оксана Олександрівна	0	0	0	0
Ревізор	Ткачов Андрій Федорович	710	9.98593530239	710	0
Член Наглядової ради	Доценко Анжеліка Олександрівна	710	9.98593530239	710	0
Головний бухгалтер	Островерх Анна Вікторівна	0	0	0	0



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

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

Залучення додаткових інвесторів.

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

Емітент має невеликий, але стабільний розвиток своєї діяльності.

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

Емітент не укладає зазначених угод.

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

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на сукупності послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання страхових випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків. Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю ПРАТ "ПРОМСТРАХ", яка складається з безпосереднього здійснення страхових операцій, інвестування фінансових ресурсів, здійснення звичайних для будь-якого суб'єкта господарювання функцій. Через те діяльність ПРАТ "ПРОМСТРАХ" містить три види ризиків: страховий, інвестиційний, загально фінансовий.

Основними етапами управління страховим ризиком є:

- аналіз ризику;
- контроль ризику;
- фінансування ризику.

Аналіз ризику передбачає його:

- Розпізнавання;
- Оцінювання;
- Визначення дій для запобігання збитків.

Основними методами кваліфікаційного аналізу ризиків є такі:

- аналіз спостережень за виробничою діяльністю;
- аналіз свідчень працівників;
- аналіз організації об'єкта дослідження;
- аналіз окремих контрольних перевірок.

Оцінка ризику проводиться як правило по двом показникам:

- Максимальному розміру збитку, до якого може призвести даний ризик;
- Імовірності настання події, яка може спричинити максимальний збиток.

Контроль над ризиками здійснюється такими способами:

- зменшенням ризику;
- обмеженням ризику або розсіюванням ризику;
- уникненням ризику.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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

Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам:

- ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки і цінового ризику;

- ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

#### Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Підприємство піддається валютному ризику, тому що у звітному році здійснювало валютні операції і має валютні залишки та заборгованості. Підприємство піддається валютному ризику, тому що у звітному році здійснювало діяльність з страхування ризиків, що можуть статися за кордоном, та може виникнути потреба в залученні валютних коштів для покриття збитків. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

#### Ризик втрати ліквідності

Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

#### Кредитний ризик

Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент

- дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності. Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- нестабільність, суперечливість законодавства;
- непередбачені дії державних органів;
- нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів.

Служби з внутрішнього контролю та управління ризиками не створено. Менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

## 4. Звіт про корпоративне управління:

### 1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 грудня 2003 р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://www.iic.kharkov.ua/>.

Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від того, чиє акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

Принципи корпоративного управління, зазначені вище, є основою для формування, функціонування та удосконалення корпоративного управління Товариства.

На протязі 2020 року у ПРАТ "ПРОМСТРАХ" мало місце дотримання кодексу корпоративного управління, відхилення від принципів корпоративного управління не було.

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

Емітент не відхиляється від норм корпоративного кодексу.

## Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Кодекс корпоративного управління має відображення на власному порталі емітента.

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

Товариство користується кодексом корпоративного управління.

### 3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
	X	
Дата проведення	31.03.2020	
Кворум зборів	99.44	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Про обрання Лічильної комісії.</li><li>2. Про розгляд звіту Правління Товариства за 2019 рік.</li><li>3. Про розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік.</li><li>4. Про затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства за 2019 рік.</li><li>5. Про затвердження річного звіту Товариства.</li><li>6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової ради, Правління та Ревізора.</li><li>7. Про порядок покриття збитків Товариства.</li><li>8. Припинення повноважень членів Наглядової ради.</li><li>9. Обрання членів Наглядової ради.</li><li>10. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на їх підписання.</li><li>11. Про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством.</li><li>12. Внесення змін до Статуту Товариства, визначення уповноважених осіб на його підписання.</li><li>13. Внесення змін до положень про органи Товариства.</li><li>14. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління Товариства.</li></ol> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань до порядку денного: Дорошко Анатолій Михайлович, Олійник Ігор Юрійович.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Обрати Лічильну комісію в такому складі: Степанюк Наталія Валеріївна - голова Лічильної комісії; Сапогова Наталія Володимирівна- член Лічильної комісії.</li><li>2. Затвердити звіт Правління Товариства за 2019 рік.</li><li>3. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік.</li><li>4. Затвердити звіт та висновки Ревізора Товариства за 2019 рік.</li><li>5. Затвердити річний звіт Товариства, зокрема, баланс та звіт про фінансові результати.</li><li>6. Визнати роботу Товариства за підсумками 2019 року задовільною.</li><li>7. Збиток, отриманий за результатами діяльності Товариства, покрити за рахунок коштів резервного капіталу та прибутків майбутніх періодів.</li><li>8. Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства.</li><li>9. Обрати членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.</li><li>10. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, уповноважити Президента Товариства підписати їх від імені Зборів.</li><li>11. Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, гранична сукупна вартість яких не перевищує 35,0 млн. грн., що має право проводити Товариство упродовж року, а саме: щодо укладення договорів страхування, перестрахування, купівлі-продажу рухомого або нерухомого майна, обміну, оренди, позики, доручення, банківського вкладу, кредиту, і інших правових дій, пов'язаних з предметом</li></ol>	

діяльності Товариства або веденням його господарської діяльності.

12. Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції, затвердити Статут у новій редакції, уповноважити Голову та секретаря Зборів на його підписання.

13. Внести зміни до положень про органи Товариства: Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Правління Товариства, Положення про Ревізора Товариства шляхом викладення їх у новій редакції, затвердити ці положення у новій редакції, уповноважити Голову Зборів на їх підписання.

14. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його у новій редакції, затвердити Кодекс у новій редакції, уповноважити Голову Зборів на його підписання.

Порядок денний розглянуто в повному обсязі.

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	Мандатна комісія, призначена правлінням	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

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

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

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	Обрання або відкликання членів правління	

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Дорожко Анатолій Михайлович		X	<p>Голова Наглядової Ради Дорожко Анатолій Михайлович, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 02.04.2019р. (Протокол загальних зборів акціонерів №45 від 02.04.2019р.) терміном на 3 роки, Головою наглядової ради обрано членами наглядової ради на їхньому засіданні.</p> <p>Питання, які відносяться до компетенції Голови Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.</p> <p>Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:</p> <p>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</p> <p>б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;</p> <p>в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;</p> <p>г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;</p> <p>д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використання майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.</p>
Доценко Анжеліка Олександрівна		X	<p>Питання, які відносяться до компетенції Члена Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.</p> <p>Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:</p> <p>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</p> <p>б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;</p> <p>в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності</p>

			<p>з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;</p> <p>г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;</p> <p>д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.</p>
Котова Оксана Олександрівна		X	<p>Питання, які відносяться до компетенції Члена Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.</p> <p>Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:</p> <p>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</p> <p>б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;</p> <p>в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;</p> <p>г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;</p> <p>д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.</p>

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :**

17.01.2020 року;  
03.02.2020 року;  
10.02.2020 року;  
16.03.2020 року;  
26.03.2020 року;  
31.03.2020 року;  
13.07.2020 року;  
27.08.2020 року;  
09.10.2020 року;  
12.10.2020 року.

Загальний опис прийнятих рішень на засіданнях Наглядової ради:

- Оцінка діяльності емітента щоквартально;
- Підготовка та проведення загальних зборів.

**Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:**

Організаційною формою роботи Наглядової ради є її засідання.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на три місяці. Засідання Наглядової ради веде її Голова або один із членів Наглядової ради, який виконує обов'язки Головуючого на засіданні Наглядової ради.

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

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (запишіть)	д/н		

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:**

д/н

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

д/н

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	Не проводилась.

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

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

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

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

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

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

## Інформація про виконавчий орган

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова виконавчого органу - Прзидент Олійник Ігор Юрійович. Член виконавчого органу - 1-й віце-президент Третьякова Неля Анатоліївна. Член виконавчого органу - головний бухгалтер - Островерх Анна Вікторівна.	Функціональні обов'язки - відповідно до Статуту.

**Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень;**

Проводяться щоквартально (Підсумки діяльності емітента, та організаційні питання, що діяльності

<b>інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</b>	емітента.)
<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Значних змін у фінансово-господарській діяльності у звітному році не було.

## **Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Наглядова рада Товариства - вищий постійний орган, який здійснює контроль та регулювання діяльності виконавчого органу Товариства та захищає права усіх акціонерів.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

Основним завданням Наглядової ради Товариства, яка органу, що представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації виконавчим органом Товариства визначеної стратегії та планів, оцінка результатів його діяльності.

Питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.

Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;
- в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;
- д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.

Наглядова рада Товариства може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

Здійснюючи контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, Наглядова рада Товариства не втручається у поточну діяльність Товариства.

Враховуючи те, що Наглядова рада Товариства є підзвітною акціонерам, обрання та відкликання членів Наглядової ради Товариства відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Порядок формування Наглядової ради Товариства визначається внутрішнім Положенням про Наглядову раду Товариства, який передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Товариства.

Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію.

З метою виконання основних завдань, які покладаються на Наглядову раду Товариства, її члени, як мінімум, повинні:

- розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Товариство;
- розуміти мету, потреби та завдання Товариства;
- діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Товариства та його стабільної і довготривалої роботи;
- оцінювати на регулярній основі ефективність дій виконавчого органу щодо управління Товариством.

Для ефективного виконання своїх функцій, член Наглядової ради повинен приділяти достатню кількість часу для ознайомлення зі станом справ в Товаристві, аналізу матеріалів, пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Більш детальні критерії, яким повинен відповідати член Наглядової ради, визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства можуть отримувати винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати їх до якісного виконання ними своїх обов'язків.

Питання діяльності Наглядової ради Товариства, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової ради, повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються внутрішнім "Положенням про Наглядову раду Товариства".

На загальних зборах акціонерів 31 березня 2020 року наглядова рада була переобрана в наступному складі:

Голова Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Дорожко Анатолій Михайлович.

Секретар Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Котова Оксана Олександрівна.

Член Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Доценко Анжеліка Олександрівна.

Комітети Наглядової ради не створювались.



Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом.

Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступень самостійності. Наглядова рада та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства. У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Президент та члени Правління обираються та відкликається Наглядовою радою Товариства.

Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді.

При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципам встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

Вимоги до порядку виконання Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та Наглядової ради, акціонерів, клієнтів Товариства;
- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;
- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства;
- організувати систему збирання, обробки та надання даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій раді, акціонерам, виконавчому органу та іншим органам управління Товариства для прийняття обґрунтованих рішень;
- до засідань Наглядової ради Товариства завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Товариства.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

Склад правління Товариства з 01.01.2020 року до 31.12.2020 року:

Голова Правління - Президент Олійник Ігор Юрійович;

Члени Правління - 1-й Віце-Президент Третьякова Неля Анатоліївна;

- Головний бухгалтер Островець Анна Вікторівна;

Склад Правління протягом року не змінювався.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством нормам.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкції з боку Нацфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства не застосовувались.

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

### **Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

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

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

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

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

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

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

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Ні	Ні	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради	X	
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	Акціонерне товариство "Східно-Український банк	14070197	9.001

	"ГРАНТ"		
2	Приватна фірма "ВІКТОРІЯ"	24664124	9.507
3	Шевченко Наталія Миколаївна	2831505146	9.985
4	Олійник Юрій Федорович	1352800953	9.985
5	Ткачов Андрій Федорович	2576701191	9.985
6	Ткаченко Ольга Трохимівна	1452509404	9.985
7	Доценко Анжеліка Олександрівна	2562410743	9.985
8	Дорожко Анатолій Михайлович	1705000651	19.96
9	Дорожко Олексій Анатолійович	2723819758	9.957
10	Олійник Ігор Юрійович	2587600895	9.985
11	Симов'ян Саркіс Ваграмович	1919307139	7.95

## 8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради Товариства можуть отримувати винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати їх до якісного виконання ними своїх обов'язків.

Розмір винагороди членів Наглядової ради, згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 45 від 02 квітня 2019 р, та укладених угод з членами Наглядової ради за 2020 рік склала 9600,00 грн.

Заробітна плата членів виконавчого органу Товариства за 2020 рік склала - 249 693,88 грн.

## 9) повноваження посадових осіб емітента

Питання діяльності Наглядової ради Товариства, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової ради, повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються внутрішнім "Положенням про Наглядову раду Товариства".

Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства.

У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

Президент та члени Правління обираються та відкликається Наглядовою радою Товариства.

Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді.

При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципам встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

Вимоги до порядку виконання Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та Наглядової ради, акціонерів, клієнтів Товариства;

- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;

- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства;

- організувати систему збирання, обробки та надання даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій раді, акціонерам, виконавчому органу та іншим органам управління Товариства для прийняття обґрунтованих рішень;

- до засідань Наглядової ради Товариства завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Товариства.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

## 10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.

Ми провели аудит фінансової звітності ПРАТ "ПРОМСТРАХ" , що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу та 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 ПРАТ "ПРОМСТРАХ" станом на 31.12.2020, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - 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 складі "Іншої поточної дебіторської заборгованості" (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, розкриття у примітці 8) обліковується заборгованість ПФ "Вікторія" у сумі 11 441 тис. грн, яка виникла у 2012 році, строк погашення такої заборгованості переглядався сторонами шляхом укладання відповідних угод. Протягом 2020 року Компанія отримала погашення такої заборгованості в сумі - 114 тис.грн. Компанія не проводила тестування цієї дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак зменшення корисності. Це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості, сум чистого та нерозподіленого прибутку. Фінансовий вплив цього питання не визначений.

2) У складі "Іншої поточної дебіторської заборгованості" (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, примітка 8) відображено активи у банках, які знаходяться у стані ліквідації, по яким не визнано у повному обсязі резерв під кредитне знецінення. За оцінками аудитора, це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості та нерозподіленого прибутку на 587 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданий Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів 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.

Підпис аудитора

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Черв'як Сергій Вікторович.

Генеральний директор ТОВ "АФ "Гравіс"

Черв'як Сергій Вікторович

Номер реєстрації у розділі Аудитори Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101285

Дата аудиторського звіту 22 квітня 2021 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Гравіс"

Місцезнаходження: Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56

Номер реєстрації у розділі Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1022

# Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

Додаток 5

до порядку складання

звітних даних страховиків

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ

УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИКА

ПРАТ"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА

КОМПАНІЯ"

Розкриття інформації та забезпечення прозорості

Основними принципами розкриття інформаційної політики Товариства є регулярність та оперативність її надання; доступність такої інформації для акціонерів та інших зацікавлених осіб, достовірність та повнота її змісту, дотримання розумного балансу між відкритістю Товариства та збереження його комерційних інтересів, дотримання режиму конфіденційності по відношенню до інформації, що складає службову чи комерційну таємницю, та контроль за використанням інсайдерської інформації.

Товариство докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Високий рівень прозорості досягається шляхом доступу широкого загалу до відповідної інформації про Товариства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Інформаційна політика Товариства не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не повинно порушувати як положень чинного законодавства України, так і права Товариства на конфіденційну інформацію та комерційну таємницю й створення надійної системи її захисту.

При розкритті інформації Товариство забезпечує її нейтральність, тобто виключено переважне задоволення інтересів одних груп отримувачів інформації перед іншими, та доступність.

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, із метою надання можливості користувачам (акціонерам, потенційним інвесторам тощо) приймати поінформовані рішення.

До інформації, яку Товариство розкриває регулярно (не рідше одного разу на рік та при випуску цінних паперів), належать, зокрема, відомості про:

- а) цілі та стратегію бізнесу;
- б) результати господарської та фінансової діяльності Товариства;
- в) посадових осіб органів управління Товариства;
- г) власників істотних (контрольних) пакетів акцій Товариства;
- д) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
- е) дотримання принципів корпоративного управління.

Товариство негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та/або розмір доходу по них.

До суттєвої інформації, яку Товариство повинно розкривати у складі особливої інформації, зокрема, відомості про:

- а) збільшення/зменшення розміру статутного капіталу;
- б) випуск облігацій, акцій, інших цінних паперів;
- в) придбання Товариством власних акцій;
- г) суттєві зміни у структурі акціонерного капіталу;
- д) укладення разової угоди, якщо вартість майна або послуг, що є її предметом, перевищує 10 % вартості активів на дату укладення такої угоди;
- е) будь-які судові або арбітражні справи (включаючи ті, що пов'язані з банкрутством, управлінням майном тощо) проти Товариства або третіх сторін, що можуть мати або мали в нещодавньому минулому значний вплив на фінансове становище або прибутковість Товариства;
- є) зміну реєстратора або депозитарію;
- ж) факти лістингу/делістингу цінних паперів Товариства.

Інструментами інформування про фінансову діяльність Товариства, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові продукти, про організаційну структуру, склад та професійність членів органів управління Товариства, про суттєві правочини, в тому числі угоди з пов'язаними особами, а також про власників істотної участі у статутному капіталі Товариства виступають:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів;
- звіти органів управління Товариства перед щорічними Загальними зборами акціонерів товариства;
- офіційні повідомлення в засоби масової інформації;
- та інші зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації забезпечується виконавчим органом Товариства.

ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" дбає про підвищення рівня прозорості інформації та підтримує репутацію надійного партнера та об'єкта інвестицій. Розкриття достовірної інформації забезпечує зменшення ризиків для акціонерів.

Обсяг та якість інформації, що розкривається Компанією є одним із найважливіших елементів корпоративного управління. Компанія своєчасно та в повному обсязі розкриває інформацію по важливим питанням, включаючи фінансове становище, результати діяльності Компанії, структуру власності, дані про цінні папери. Товариство має на меті впровадження на практиці у своїй діяльності цивілізованих, добросовісних норм ділових відносин для:

- підвищення інвестиційної привабливості Товариства, забезпечення впевненості та довіри інвесторів;
- створення сприятливих умов для розвитку Товариства і підвищення його конкурентоспроможності;
- підвищення ефективності використання його капіталу;
- гармонізації відносин учасників корпоративного управління - акціонерів, органів управління, персоналу, зацікавлених осіб.

#### 1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою провадження діяльності ПРАТ "ПРОМСТРАХ" є надання страхових послуг, перестрахування і фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Серед основних завдань ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" важливе місце займає питання вдосконалення системи планування, прагнення до підвищення ефективності в рішенні виробничих завдань, проведення планомірної роботи по розвитку своєї системи корпоративного управління, відповідно до найкращих українських та міжнародних стандартів.

Вдосконалення системи корпоративного управління компанією спрямовано на забезпечення виконання усіх передбачених законодавством прав акціонерів Компанії, продуктивна взаємодія інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

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

Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 грудня 2003 р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://www.iic.kharkov.ua/>.

Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від того, чиє акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

Принципи корпоративного управління, зазначені вище, є основою для формування, функціонування та удосконалення корпоративного управління Товариства.

На протязі 2020 року у ПРАТ "ПРОМСТРАХ" мало місце дотримання кодексу корпоративного управління, відхилення від принципів корпоративного управління не було.

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

У зв'язку із вступом у спадкоємство в 2020 році Президент Товариства Олійник Ігор Юрійович набув істотної участі в розмірі 29,958 %

#### 4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Наглядова рада Товариства - вищий постійний орган, який здійснює контроль та регулювання діяльності виконавчого органу Товариства та захищає права усіх акціонерів.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

Основним завданням Наглядової ради Товариства, яка органу, що представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації виконавчим органом Товариства визначеної стратегії та планів, оцінка результатів його діяльності.

Питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.

Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;

в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;

г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;

д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.

Наглядова рада Товариства може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

Здійснюючи контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, Наглядова рада Товариства не втручається у поточну діяльність Товариства.

Враховуючи те, що Наглядова рада Товариства є підзвітною акціонерам, обрання та відкликання членів Наглядової ради Товариства відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Порядок формування Наглядової ради Товариства визначається внутрішнім Положенням про Наглядову раду Товариства, який передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Товариства.

Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію.

З метою виконання основних завдань, які покладаються на Наглядову раду Товариства, її члени, як мінімум, повинні:

- розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Товариство;
- розуміти мету, потреби та завдання Товариства;
- діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Товариства та його стабільної і довготривалої роботи;

- оцінювати на регулярній основі ефективність дій виконавчого органу щодо управління Товариством.

Для ефективного виконання своїх функцій, член Наглядової ради повинен приділяти достатню кількість часу для ознайомлення зі станом справ в Товаристві, аналізу матеріалів, пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Більш детальні критерії, яким повинен відповідати член Наглядової ради, визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства можуть отримувати винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати їх до якісного виконання ними своїх обов'язків.

Питання діяльності Наглядової ради Товариства, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової ради, повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються внутрішнім "Положенням про Наглядову раду Товариства".

У зв'язку із смертю члена Наглядової ради Ткаченко Ольги Трохимівни обраної загальними зборами акціонерів (Протокол № 45 від 02 квітня 2019 року) на загальних зборах акціонерів 02 квітня 2019 року (Протокол № 45 від 02 квітня 2019 року) повноваження членів Наглядової ради були припинені (Протокол № 46 від 31 березня 2020 року), ту обраний новий склад Наглядової ради Товариства (Протокол № 46 від 31 березня 2020 року) у складі:.

Голова Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Дорожко Анатолій Михайлович.

Секретар Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Котова Оксана Олександрівна.

Член Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Доценко Анжеліка Олександрівна.

Комітети Наглядової ради не створювались.

## 5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства, та його зміну за рік;

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом.

Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальноновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступень самостійності. Наглядова рада та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства. У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Президент та члени Правління обираються та відкликаються Наглядовою радою Товариства.



Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді.

При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципами встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

Вимоги до порядку виконання Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та Наглядової ради, акціонерів, клієнтів Товариства;
- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;
- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства;
- організувати систему збирання, обробки та надання даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій раді, акціонерам, виконавчому органу та іншим органам управління Товариства для прийняття обґрунтованих рішень;
- до засідань Наглядової ради Товариства завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Товариства.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

Склад правління Товариства з 01.01.2020 року до 31.12.2020 року:

- |                  |  |
|------------------|--|
| Голова Правління | - Президент Олійник Ігор Юрійович;               |
| Члени Правління  | - 1-й Віце-Президент Третякова Неля Анатоліївна; |
|                  | - Головний бухгалтер Островерх Анна Вікторівна;  |

Склад Правління протягом року не змінювався.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством нормам.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкції з боку Нацкомфінпослуг до Товариства не встановлені.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу; протягом 2020 року органами державної влади заходи впливу до Товариства, членів Наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

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

Розмір винагороди членів Наглядової ради, згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 42 від 25 березня 2016 р, та укладених угод з членами Наглядової ради за 2020 рік склала 9 600,00 грн. (дев'ять тисяч шістсот грн.. 00 коп.).

Заробітна плата членів виконавчого органу Товариства за 2020 рік склала - 249 693,88 грн. (двісті сорок дев'ять тисяч шістсот дев'яносто три грн. 88 коп.).

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

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства.

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

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на сукупності послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання страхових випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків. Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю ПРАТ "ПРОМСТРАХ", яка складається з безпосереднього здійснення страхових операцій, інвестування фінансових ресурсів, здійснення звичайних для будь-якого суб'єкта господарювання функцій. Через те діяльність ПРАТ "ПРОМСТРАХ" містить три види ризиків: страховий, інвестиційний, загально фінансовий.

Основними етапами управління страховим ризиком є:

- аналіз ризику;
- контроль ризику;
- фінансування ризику.

Аналіз ризику передбачає його:

- Розпізнавання;
- Оцінювання;
- Визначення дій для запобігання збитків.

Основними методами кваліфікаційного аналізу ризиків є такі:

- аналіз спостережень за виробничою діяльністю;
- аналіз свідчень працівників;

- аналіз організації об'єкта дослідження;
- аналіз окремих контрольних перевірок.

Оцінка ризику проводиться як правило по двом показникам:

- Максимальному розміру збитку, до якого може призвести даний ризик;
- Імовірності настання події, яка може спричинити максимальний збиток.

Контроль над ризиками здійснюється такими способами:

- зменшенням ризику;
- обмеженням ризику або розсіюванням ризику;
- уникненням ризику.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Товариство запроваджуватиме таку систему контролю за фінансово-господарською діяльністю, яка б мала сприяти:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через внутрішню систему контролю (внутрішнього аудитора).

На протязі 2020 року внутрішнім аудитором ПРАТ "ПРОМСТРАХ" була Абрамченко Анастасія Леонідівна, яка має вищу економічну освіту та досвід роботи в фінансовій установі.

За результатами перевірки в 2020 році зауважень з боку внутрішнього аудиту по веденню бухгалтерського обліку не було.

Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізор Товариства, який підзвітний Загальним зборам акціонерів Товариства.

У своїй діяльності Ревізор Товариства керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізора Товариства.

При виборі кандидатів до Ревізора Товариство відповідально підходить до оцінки професійних якостей кандидата.

Ревізор Товариства не пов'язаний у своїй діяльності поглядами та вказівками посадових осіб Товариства та діє самостійно.

Ревізор Товариства здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових засідань, планових та позапланових перевірок документації Товариства, ревізій.

Вимоги щодо обрання Ревізора порядку діяльності і компетенції визначаються Статутом Товариства, Положенням про Ревізора Товариства або рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства ревізором було призначено Ткачова Андрія Федоровича.

Ревізором було складено висновок на предмет перевірки фінансово-господарської діяльності ПРАТ "Промислово-страхова компанія" за 2020 рік.

Зауважень з боку ревізора не було.

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

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір;

Протягом звітного періоду оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір не було.

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

Протягом 2020 року не проводились операції з пов'язаними особами.

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

Рекомендацій з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку в 2020 році не було.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства призначений протягом року;

З метою підтвердження результатів фінансової діяльності Товариства, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство перевіряється компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими організаціями (аудитором), що мають відповідну ліцензію.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка Товариства проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами.

Посадові особи Товариства забезпечують доступ незалежного аудитора (аудиторську фірму) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Документи, підготовлені за підсумками проведеної перевірки, передаються Наглядовій раді та виконавчому органу Товариства для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

Виконавчий орган та Наглядова рада Товариства оцінює систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, розробляє та надає Загальним зборам акціонерів пропозиції щодо її вдосконалення.

17. Діяльність зовнішнього аудитора;

Достовірність фінансової звітності підтверджено висновком ТОВ "АФ "Гравіс" відповідно до договору № А-170131-1 від 31 січня 2017 р. Сертифікат аудитора серія А № 006226, виданий згідно з рішенням Аудиторської Палати України № 171/3 від 19.01.2007.

Свідectво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0131, терміном з 27.03.2014 року до 24.02.2016 року. Строк дії продовжено до 28.01.2021 року.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора на протязі 2019 року не було.

Загальний стаж аудиторської діяльності:

- стаж з 2007 року.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

надає послуги Товариству протягом чотирьох років.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року:

обов'язковий аудит за 2017, 2018 рік.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

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

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

- за 2015 рік ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КОМПАС-АУДИТ"

- за 2016 рік ТОВ "АФ "Гравіс"

- за 2017 рік ТОВ "АФ "Гравіс"

- за 2018 рік ТОВ "АФ "Гравіс"

- за 2019 рік ТОВ "АФ "Гравіс"

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

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

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

Наявність механізму розгляду скарг:

Скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством.

Прізвище, ім'я по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Відповідальним працівником за розгляд скарг призначена 1-й Віце -президент Товариства Третякова Неля Анатоліївна.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2020 рік скарг від Страхувальників щодо надання фінансових послуг не надходило.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

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

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

ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" і в подальшому буде вдосконалювати корпоративне управління згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів та заінтересованих осіб Товариства.

Якщо зі змінами законодавства України або в зв'язку з прийняттям, згідно з такими законами, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, внесенням змін до Статуту будь-які положення корпоративного управління їм суперечать, вони втрачають чинність та приводять до внесення відповідних змін до принципів корпоративного управління, ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" в своїх діях керується законодавством України та Статутом Товариства.

Президент ПРАТ "ПРОМСТРАХ"

Олійник І.Ю.

Головний бухгалтер

Островерх А.В.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Акціонерне товариство "Східно-Український банк "ГРАНТ"	14070197	61001 Харківська область д/н м. Харків вул. Данилевського, 19	640	9.001406469761	640	0
Приватна фірма "Вікторія"	24664124	61125 Харківська область д/н м. Хакрків вул. Вернадського, 1	676	9.507735583685	676	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Шевченко Наталія Миколаївна			710	9.98593530239	710	0
Ткачов Андрій Федорович			710	9.98593530239	710	0
Доценко Анжеліка Олександрівна			710	9.98593530239	710	0
Дорожко Олексій Анатолійович			708	9.957805	708	0
Олійник Ігор Юрійович			2130	29.95780590717	2130	0
Дорожко Анатолій Михайлович			710	9.985935	710	0
Усього			6994	98.368495077356	6994	0

## **Х. Структура капіталу**

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	7110	2110	<p>Кожна проста акція надає акціонеру Товариства - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь в управлінні;</li> <li>- отримання дивідендів;</li> </ul> <p>- отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості;</p> <p>- отримання інформації про господарську діяльність Товариства у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом та Положеннями Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій Товариства, які пропонуються до продажу третій особі.</p>	<p>публічна пропозиція не здійснювалась, процедури лістингу цінних паперів емітента не відбувалося. Не торгуються на біржовому та організаційному позабіржовому ринках. Намірів щодо надання заяв для допуску на будь-яку біржу емітент не має.</p>
Примітки				

## XI. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій

[illegible]

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
			прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Олійник Ігор Юрійович	2130	29.95780590717	2130	0
Дорожко Анатолій Михайлович	710	9.98593530239	710	0
Усього	2840	39.94374120956	2840	0

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

[illegible]

### **XIII. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента**

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
<b>1.Виробничого призначення</b>	35080.000	34977.200	0.000	0.000	35080.000	34977.200
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	360.000	264.000	0.000	0.000	360.000	264.000
- земельні ділянки	34711.000	34711.200	0.000	0.000	34711.000	34711.200
- інші	9.000	2.000	0.000	0.000	9.000	2.000
<b>2. Невиробничого призначення</b>	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>Усього</b>	35080.000	34977.200	0.000	0.000	35080.000	34977.200

**Пояснення :** Всі основні засоби утримуються у належному стані. Термін користування - безстроково. Первісна вартість основних засобів - 35 692,00тис.грн., ступінь їх зносу - 2,0%., ступінь їх використання - 75,00, сума нарахованого зносу - 715.0 тис.грн.

У звітному періоді підприємство не придбало основних засобів та інші необоротні матеріальні активи . Обмежень на використання майна немає.

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)		49308	49935
Статутний капітал (тис.грн.)		15002	15002
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)		15002	15002
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами		
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(49935.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(15002.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.		



### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	0.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2145.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2145.00	X	X
Опис	д/н			

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТРАВІС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23470984
Місцезнаходження	61072 Харківська область д/н м. Харків пр-т Науки, 56
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 1022
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АПУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.01.2007
Міжміський код та телефон	057 329-09-90
Факс	057 329-09-90
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 УКРАЇНА м.Київ вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00002/ARM
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
<b>Опис</b>	Подання звітності до НКЦПФР

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00001/APA
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Оприлюднення регульованої інформації

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"  
Територія ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ  
Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО  
Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ  
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ  
Середня кількість працівників 15  
Одиниця виміру : тис. грн.  
Адреса 61125 Харківська область м. Харків вул. Вернадського, 1, т.(057)  
771-01-79, 771-01-80

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2021	01	01
24131636		
6310138800		
230		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

### Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	86	79
первісна вартість	1001	158	158
накопичена амортизація	1002	72	79
Незавершені капітальні інвестиції	1005	13	13
Основні засоби	1010	35080	34977
первісна вартість	1011	35720	35692
знос	1012	640	715
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	500	--
інші фінансові інвестиції	1035	1919	1919
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	37598	36988
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	18
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	28
з бюджетом	1135	11	28
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23	17
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12250	12016
Поточні фінансові інвестиції	1160	1550	1300
Гроші та їх еквіваленти	1165	694	660
Готівка	1166	6	6
Рахунки в банках	1167	688	654
Витрати майбутніх періодів	1170	44	40
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	361	337
резервах незароблених премій	1183	361	337
Інші оборотні активи	1190	--	--

Усього за розділом II	1195	14968	14465
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	52566	51453

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15002	15002
Капітал у дооцінках	1405	34550	34550
Додатковий капітал	1410	294	294
Резервний капітал	1415	361	361
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-272	-899
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	49935	49308
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	2091	1814
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	85	250
резерв незароблених премій	1533	2006	1564
інші страхові резерви	1534	--	--
Усього за розділом II	1595	2091	1814
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	--	--
розрахунками з бюджетом	1620	268	143
у тому числі з податку на прибуток	1621	263	136
розрахунками зі страхування	1625	7	10
розрахунками з оплати праці	1630	17	40
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	95	16
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	153	122
Усього за розділом III	1695	540	331
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	52566	51453

Президент

(підпис)

Олійник Ігор Юрійович

Головний бухгалтер

(підпис)

Островерх Анна Вікторівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
24131636		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
за 2020 рік**

Форма № 2

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	3901	4185
Премії підписані, валова сума	2011	4605	5877
Премії, передані у перестраховування	2012	(1122)	(1545)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-442	134
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-24	-13
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1272)	(1376)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	424	396
Валовий:			
прибуток	2090	2205	2413
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-165	309
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-165	309
Інші операційні доходи	2120	203	172
Адміністративні витрати	2130	(2385)	(2272)
Витрати на збут	2150	(11)	(348)
Інші операційні витрати	2180	(198)	(78)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	--	196
збиток	2195	(351)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	175	267
Інші доходи	2240	325	218
Фінансові витрати	2250	(497)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(141)	(188)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	--	493
збиток	2295	(489)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-138	-265
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	--	228
збиток	2355	(627)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	34071
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	--	34071

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	34071
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-627	34299

### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	167	209
Витрати на оплату праці	2505	854	867
Відрахування на соціальні заходи	2510	317	160
Амортизація	2515	82	86
Інші операційні витрати	2520	2870	3148
<b>Разом</b>	2550	4290	4470

### ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Президент

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Олійник Ігор Юрійович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Островерх Анна Вікторівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
24131636		

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 2020 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	--	--
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від страхових премій	3050	4605	5879
Інші надходження	3095	--	--
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2854)	(4492)
Праці	3105	(854)	(867)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(317)	(160)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(365)	(265)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(265)	(161)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(424)	(396)
Інші витрачання	3190	(--)	(--)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-209	-301
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	175	267
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(--)	(--)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Витрачання на надання позик	3275	(--)	(10)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	175	257
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-34	-44
Залишок коштів на початок року	3405	694	738
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	660	694

Президент

\_\_\_\_\_

(підпис)

Олійник Ігор Юрійович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Островерх Анна Вікторівна



Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
24131636		

**Звіт про власний капітал  
за 2020 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15002	34550	294	361	-272	--	--	49935
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	15002	34550	294	361	-272	--	--	49935
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-627	--	--	-627
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	-627	--	--	-627
Залишок на кінець року	4300	15002	34550	294	361	-899	--	--	49308

Президент

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Олійник Ігор Юрійович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Островерх Анна Вікторівна

# Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності  
Пояснювальна записка до звітних даних ПРАТ "Промислово-страхова компанія" за 2020 рік

Пояснення щодо окремих показників проміжної та річної звітності, зокрема:

1) пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, застосовані страховиком методи формування страхових резервів, у тому числі порядок визначення часток надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та сум часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, з відповідних видів страхування;  
Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. ПРАТ "ПРОМСТРАХ" відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" здійснює формування наступних видів технічних резервів за видами страхування:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) і дорівнює 80 відсоткам загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється в такому порядку:

- Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
- Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
- Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;
- Одержані добутки додаються.

Формування резерву незароблених премій, резерву збитків та частки перестраховиків у страхових резервах здійснюються згідно ст. 30 Закону України "Про страхування".

Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів у валовій та чистій сумах на кінець кожного періоду:

Показники	На 01.01.2020	На 31.12.2020
	тис. грн.	тис. грн.
Валова сума		
Резерв незароблених премій	2006	1564
Резерви збитків:	85	250
резерв заявлених, але не виплачених збитків	85	250
Всього страхових резервів, валова сума	2091	1814
Частка перестраховиків у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	-361	-337
Резерви збитків:	0	0
резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	-361	-337
Чиста сума		
Резерв незароблених премій	1645	1227
Резерви збитків:	85	250
резерв заявлених, але не виплачених збитків	85	250
Всього страхових резервів, чиста сума	1730	1477

Узгодження страхових резервів та більше інформації щодо них наводиться у відповідних Звітних даних страховика.

2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика;

Станом на кінець звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Припущення для перевірки адекватності зобов'язань є оцінкою, можуть змінюватися перспективно. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовуються якнайкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми короткостроковими страховими контрактами (інших немає) Компанія оцінила адекватність своїх страхових резервів на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р., згідно з розробленим Положенням про перевірку адекватності

страхових зобов'язань згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". Розроблена методика спирається на метод коефіцієнта збитковості, як такого, що на даний момент найліпшим чином з усіх актуарних методів підходить до умов Компанії, але в майбутньому ця методика може бути переглянута перспективно. Перевірка страхових зобов'язань на адекватність включала в себе два принципових моменти: 1) тест на достатність резервів по тим збиткам, що вже виникли, але не виплачені (порівнюються остаточні збитки, розраховані із застосуванням статистичного коефіцієнту збитковості, за вирахуванням фактично сплачених відшкодувань та сум сформованих відповідних резервів збитків; недостача додатково резервується із врахуванням витрат на врегулювання збитків); 2) тест резервів по збиткам, що ще на наступили, але премії вже підписані (розраховується резерв неминувлого ризику та порівнюється із сформованими відповідними резервами незароблених премій, зменшеними на суму відстрочених аквізиційних витрат; недостача додатково резервується).

Станом на 31.12.2020 року Компанія має резерв заявлених але не виплачених збитків на суму 250,0 тис грн. Компанія отримала рекомендації від актуарія щодо перегляду методики формування резервів незароблених премій, здійснивши перехід на застосування методу 1/365.

3) пояснення щодо перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також щодо перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань);

За підсумками звітного періоду частки страхових платежів що належать перестраховикам не перевищували над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період страховиком. Також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), що компенсовані перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) не було.

4) пояснення, щодо отримання страховиком кредитів та інших позик (у разі такого отримання) протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги;

Протягом звітного періоду страховик не отримував кредитів, позик та поворотної фінансової допомоги.

5) пояснення щодо наданих позик, фінансових допомог у звітному періоді, у тому числі: інформація про юридичних та/або фізичних осіб, яким надано позики/допомогу, реквізити відповідних договорів, строк, на який видані позики/допомоги, стан погашення таких позик/допомог;

Юридичним та фізичним особам у звітному періоді позики та фінансова допомога не надавалась.

6) пояснення щодо наявності обмежень щодо володіння активами у звітному періоді, у тому числі: інформація про активи, що перебувають під обтяженням, вид такого обтяження, строк обтяження;

Страховик не має обмежень щодо володіння активами у звітному періоді.

7) розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика.

Страховик не має потенційних податкових зобов'язань, що виникли в разі зміни законодавства, та облікової політики тощо.

Страховик не має зобов'язань з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).

Страховик не має зобов'язань пов'язаних із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо.

Страховик не має безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

8) пояснення щодо операцій з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, у тому числі: вид (суть), мета здійснення операції, обсяги операції, реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів);

За звітний період операцій з активами що призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату не проводились.

9) коригування звітності;

Коригування звітних даних страховика не проводилось.

10) наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).

За звітний період, та на звітну дату у страховика не має судових справ та позовів, які стосуються часткового виконання або невиконання зобов'язань за договорами страхування (перестрахування), тому страховик не формував страхові резерви щодо таких зобов'язань.

Розкриття інформації щодо показників річної звітності, а саме:

1) забезпечення безперервності діяльності.

Забезпечення безперервності в діяльності Товаристві ґрунтується на сукупності послідовних заходів, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання таких випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків. Так як страховик належить до групи невеликих підприємств і забезпечення безперервності діяльності можливо здійснювати в оперативному порядку, то план дій, щодо забезпечення безперервної діяльності страховика не розроблявся.

2) корпоративне управління.

Системи корпоративного управління страховика спрямована на забезпечення виконання усіх передбачених законодавством прав акціонерів Компанії, продуктивну взаємодію інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії. Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 грудня 2003 р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://www.iic.kharkov.ua/>.

Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від того, чиє акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Наглядова рада Товариства - вищий постійний орган, який здійснює контроль та регулювання діяльності виконавчого органу Товариства та захищає права усіх акціонерів.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

Основним завданням Наглядової ради Товариства, яка органу, що представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації виконавчим органом Товариства визначеної стратегії та планів, оцінка результатів його діяльності.

Питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.

Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;
- в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;
- д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.

Наглядова рада Товариства може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

Здійснюючи контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, Наглядова рада Товариства не втручається у поточну діяльність Товариства.

Враховуючи те, що Наглядова рада Товариства є підзвітною акціонерам, обрання та відкликання членів Наглядової ради Товариства відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Порядок формування Наглядової ради Товариства визначається внутрішнім Положенням про Наглядову раду Товариства, який передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Товариства.

Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію.

З метою виконання основних завдань, які покладаються на Наглядову раду Товариства, її члени, як мінімум, повинні:

- розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Товариство;
- розуміти мету, потреби та завдання Товариства;
- діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Товариства та його стабільної і довготривалої роботи;
- оцінювати на регулярній основі ефективність дій виконавчого органу щодо управління Товариством.

Для ефективного виконання своїх функцій, член Наглядової ради повинен приділяти достатню кількість часу для ознайомлення зі станом справ в Товаристві, аналізу матеріалів, пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Більш детальні критерії, яким повинен відповідати член Наглядової ради, визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

Голова Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Дорожко Анатолій Михайлович.

Секретар Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Котова Оксана Олександрівна.

Член Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Доценко Анжеліка Олександрівна.

Комітети Наглядової ради не створювались.

Інформація про склад виконавчого органу Товариства, та його зміну за рік;

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом.

Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загальновизнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;

- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступень самостійності. Наглядова рада та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства. У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Президент та члени Правління обираються та відкликається Наглядовою радою Товариства.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

Склад правління Товариства з 01.01.2020 року до 31.12.2020 року:

Голова Правління - Президент Олійник Ігор Юрійович;

Члени Правління - 1-й Віце-Президент Третякова Неля Анатоліївна;

- Головний бухгалтер Островерх Анна Вікторівна;

Склад Правління протягом року не змінювався.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством нормам.

3) засновники (учасники) страховика та участь страховика в інших фінансових установах, у тому числі страховиках.

До учасників страховика належать 4 юридичні особи та 6 фізичних осіб. В 2020 році за рахунок спадкоємства Олійник Ігор Юрійович набув істотної участі в ПРАТ "ПРОМСТРАХ" в розмірі 29,957805%. Документи що до отримання погодження на набуття істотної участі у небанківській фінансовій установі надіслані регулятору. На цей час до отримання погодження на набуття істотної участі у небанківській фінансовій установі рішенням НБУ № 21/67-пк призначено довірену особу у ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" - Третякову Нелю Анатоліївну.

Юридичні особи:

- ПАТ "Східно-Український Банк "Грант"- 9,0014 %;

- ТДВ "Грантсервіс" - 0,014064%;

- ПФ "Вікторія" - 9,507735%

- ПАТ "Харківський завод "Точмедприлад" -1,054852%;

Фізичні Особи:

- Дорожко Анатолій Михайлович (громадянин України) - 9,985935%

- Ткачов Андрій Федорович (громадянин України) - 9,985935%

- Доценко Анжеліка Олександрівна (громадянка України) - 9,985935%

- Шевченко Наталія Миколаївна (громадянка України) - 9,985935%

- Дорожко Олексій Анатолійович (громадянин України) - 9,957805%

- Олійник Ігор Юрійович (громадянин України) - 29,957805%

Загальний розмір внесків страховика до статутних капіталів інших установ (ТДВ "Грантсервіс" складає 1 319,40 тис. грн.

Страховик не має дочірніх підприємств.

Засновники та учасники страховика в повному обсязі виконали зобов'язання, що до формування капіталу страховика. Статурний капітал страховика сплачений в повному обсязі відповідно до законодавства України.

Учасником страховика виступає ПАТ "Східно-Український банк Грант" який в своїй діяльності постійно дотримується нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності відповідно до законодавства України.

4) належність страховика до фінансових груп.

Страховик не належить ні до однієї з фінансових груп.

5) система управління ризиками.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них страховик запровадив систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Основними цілями страховика при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування страховика, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе страховик у своїй діяльності;

забезпечення інтересів інвесторів (учасників) страховика;  
забезпечення відповідності діяльності страховика вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам.

Управління ризиками є неперервним процесом, за допомогою якого страховик:

- виявляє (ідентифікує) ризики;
- проводить оцінку їх величини;
- розробляє контрольні дії щодо їх врегулювання;
- здійснює контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

У разі істотних змін у діяльності страховика, зокрема змін у видах страхування, що здійснює страховик, введення нових страхових програм, значних організаційних, операційних та інших подій страховик переглядає та за необхідності вносить зміни до Стратегії та СУР.

Виконавчий орган страховика є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками у Страховика призначена відповідальна особа - 1-й Віце президент Третьякова Н.А..

Управління ризиками у страховика включає такі етапи:

- виявлення (ідентифікація) ризиків,
- кількісний та якісний аналіз, оцінка і вимірювання ризиків,
- організація управління ризиками для їх врегулювання (у тому числі планування і організаційне забезпечення реакції на ризики),

контроль за дотриманням допустимих меж ризиків звітність щодо управління ризиками.

Виявлення (ідентифікація) ризиків - неперервний процес визначення різновидів, джерел та факторів ризиків, з якими Страховик зустрічається у своїй діяльності.

Засоби управління ризиками в страховика включають "Методи управління ризиками":

- унікнення ризику;
- пом'якшення їх наслідків;
- мінімізація ризику;
- зменшення вразливості до ризиків.

Діяльність із моніторингу ризиків та формування звітності щодо управління ризиками у Страховика здійснюється відповідно до функцій та обов'язків, визначених законодавством України та внутрішніми документами страховика.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю страховика, є:

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризик дефолту контрагента;
- операційні ризики;
- ризик учасника фінансової групи;
- ризик репутації;
- стратегічний ризик.

Страховик може розширити перелік ризиків, з метою вдосконалення практики управління ними.

При управлінні ризиками страховик враховує позитивний вплив диверсифікації ризиків.

б) стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів;

За результатами стрес-тестування було виявлено наступне:

1. Акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, на балансі страхової компанії не зареєстровано;
2. При зменшенні на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу несуттєво впливатимуть на фінансовий стан страхової компанії, а саме відношення таких змін до загальної величини нетто-активів складає 1,5 відсотка;
3. Облігації підприємств на балансі страхової компанії відсутні;
4. Валютних рахунків страхова компанія не має, але ПРАТ "ПРОМСТРАХ" здійснює страхування громадян України, що тимчасово перебувають за кордоном. Враховуючи аналіз минулих періодів припустимо що потреба страхової компанії в відшкодуванні збитків за даним видом діяльності складатиме приблизно 30 000 дол. США. В такому разі збільшення курсу обміну валют на 25 відсотків впливатиме на загальну величину активів страхової компанії на 0,4 відсотка, що є несуттєвим.
5. В разі зниження обмінного курсу, така різниця також складатиме приблизно 0,4 відсотка, що також несуттєво впливатиме на діяльність компанії;
6. Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, медичне страхування, та страхування життя ПРАТ "Промстрах" не здійснює.

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків

По результатам проведеного стрес-тестування можливо зробити наступні висновки:

Показники, що були розраховані в результаті аналізу підпадають під мінімальний ступінь загрози, що в свою чергу відповідно до методів управління ризиками підлягають періодичному моніторингу без миттєвого реагування. В подальшому керівництво компанії планує диверсифікувати активи для зменшення відсотків впливу різних показників нба активи страхової компанії.

7) управління капіталом;

Політика управління власним капіталом страховика полягає в управлінні формуванням власних фінансових ресурсів. Головною задачею управління є забезпечення необхідного рівня самофінансування розвитку господарської діяльності підприємства. Основні етапи управління здійснюються по таких основних етапах:

- Аналіз формування власних фінансових ресурсів страховика;
- Визначення загальної потреби у власних фінансових ресурсах;
- Оцінка вартості залучення власного капіталу з різних джерел;

- Забезпечення найбільшого обсягу залучення власних фінансових ресурсів за рахунок внутрішніх джерел;
- Забезпечення необхідного обсягу залучення власних фінансових ресурсів із зовнішніх джерел;
- Оптимізація співвідношення внутрішніх і зовнішніх джерел формування власних фінансових ресурсів.

Учасниками Товариства розглядається можливість додаткової капіталізації страховика за рахунок нових інвесторів.

8) внутрішній аудит страховика;

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Товариство запроваджуватиме таку систему контролю за фінансово-господарською діяльністю, яка б мала сприяти:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через систему внутрішнього аудитора, який підпорядковується наглядовій раді страховика.

На протязі 2020 року внутрішнім аудитором ПРАТ "ПРОМСТРАХ" була Абрамченко Анастасія Леонідівна, яка має вищу економічну освіту та досвід роботи в фінансовій установі.

За результатами перевірки в 2020 році зауважень з боку внутрішнього аудиту по веденню бухгалтерського обліку не було.

9) інша звітність;

Так як страховик не є учасником фінансової групи, не є материнським, або дочірнім підприємством, то консолідовану фінансову звітність не складає.

10) інформація щодо подій після дати балансу;

Подій, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика, в період між датою складання балансу і датою затвердження фінансового звіту не відбувались.

11) інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки;

В своїй діяльності страховик використовує послуги актуарія Клименко Ю.В. свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам № 01-018 від 19 листопада 2015 року.

12) Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Страховик в своїй діяльності постійно слідкує за дотриманням нормативу достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості та якості активів, а саме:

- страховик має повністю сплачений статутний фонд;
- страховик створює резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- страховик має перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

- страховик дотримується на будь яку дату нормативу достатності активів, якими представлені страхові резерви, а саме сума прийнятих активів, що відповідають нормативам диверсифікованості активів більше суми страхових резервів.

До суми прийнятих активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів включаються такі активи як:

- " Грошові кошти на поточних рахунках;
- " Банківські вклади (депозити);
- " Права вимоги до пере страховиків.

Банківські вклади розміщені в банківських установах кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Оцінка прийнятих активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів, страховик укладає договори перестрахування з провідними страховими компаніями України.

Інша інформація, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень.

Страховик не має іншої інформації, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень. Вся інформація в повному обсязі викладена в фінансовому та страховому звіті Страховика.

Президент

І. Ю. Олійник

Головний бухгалтер

А.В. Островерх

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

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ГРАВІС"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	3
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23470984
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61072, Харківська обл., місто Харків, пр-т Науки, будинок 56
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1022
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	0669 26.01.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020 - 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які були розкриті ПРАТ "ПРОМСТРАХ" у примітках до фінансової звітності стосовно інформації щодо економічного середовища, у якому ПРАТ "ПРОМСТРАХ" проводить свою діяльність (примітка 1)
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	A-190115-1 15.01.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.03.2021 - 22.04.2021
12	Дата аудиторського висновку	22.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	50000.00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності за 2020 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"</p> <p>м. Харків, 2021</p> <p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності за 2020 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"</p> <p>Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (далі - Звіт) адресовано: - управлінському персоналу, наглядовій раді та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (далі - ПРАТ "ПРОМСТРАХ" або Компанія); - іншим користувачам фінансової звітності.</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРАТ "ПРОМСТРАХ", що складається з:</p> <p>- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020;</p>		



- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу та 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 ПРАТ "ПРОМСТРАХ" станом на 31.12.2020, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, який закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - 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 складі "Іншої поточної дебіторської заборгованості" (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, розкриття у примітці 8) обліковується заборгованість ПФ "Вікторія" у сумі 11 441 тис. грн, яка виникла у 2012 році, строк погашення такої заборгованості переглядався сторонами шляхом укладання відповідних угод. Протягом 2020 року Компанія отримала погашення такої заборгованості в сумі - 114 тис.грн. Компанія не проводила тестування цієї дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак зменшення корисності. Це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості, сум чистого та нерозподіленого прибутку.

Фінансовий вплив цього питання не визначений.

2) У складі "Іншої поточної дебіторської заборгованості" (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан, примітка 8) відображено активи у банках, які знаходяться у стані ліквідації, по яким не визнано у повному обсязі резерв під кредитне знецінення. За оцінками аудитора, це призвело до завищення суми іншої поточної дебіторської заборгованості та нерозподіленого прибутку на 587 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданий Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів 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.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на питання, які були розкриті ПРАТ "ПРОМСТРАХ" у примітках до фінансової звітності стосовно інформації щодо економічного середовища, у якому ПРАТ "ПРОМСТРАХ" проводить свою діяльність (примітка 1).

Ключові питання аудиту

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

Дотримання обов'язкових нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Обов'язкові нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика 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 від 07.06.2020 № 850. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що дотримання цих вимог є обов'язковим для усіх страховиків незалежно від обсягів та характеру страхової діяльності, і це питання визначене як значне під час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку переліку активів, які були включені страховиком до суми прийнятних активів на дату фінансової звітності;
- перерахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу на дату фінансової звітності;
- перевірка відповідності критеріям та вимогам до диверсифікації активів прийнятних активів, які включені страховиком до нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності страхових резервів здійснюється відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, а також до МСФЗ. Інформація про страхові резерви наведена у примітці 12. Ми визначили це питання як ключове з огляду на те, що це питання визначене як значне під час аудиту.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- перевірку наявності обліку страхових резервів відповідно до вимог чинного законодавства;
- аналітичні процедури стосовно актуарних розрахунків з формування страхових резервів на дату фінансової звітності;

- перевірка наявності документів, що підтверджують проведення стрес-тестування на достатність та адекватність страхових резервів відповідно до МСФЗ.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю та нашим звітом щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних страховика, звіту про корпоративне управління, які ми отримали до дати цього звіту аудитора та річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Річні звітні дані страховика складаються з:

- 1) загальних відомостей про страховика (додаток 1);
- 2) звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4);
- 5) річної фінансової звітності.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річними звітними даними страховика виглядають такими, що містять суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних страховика, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням" (пункти 1 та 2), Компанія повинна здійснити заходи для визнання резерву під збитки від знецінення фінансових активів та ми не визначили фінансового впливу цього питання. Відповідно ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цих питань.

#### Інша інформація окрім річних звітних даних страховика

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до цього звіту.

Коли ми ознайомимось із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

#### Відповідальність управлінського персоналу та наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада ПРАТ "ПРОМСТРАХ" є органом, що здійснює захист прав акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Компанії.

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Окрім звіту щодо фінансової звітності, окремо надаємо інформацію про питання, щодо дотримання вимог деяких законодавчих та нормативних актів, які було розглянуто аудитором.

1. Вимоги ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами Компанії згідно рішення наглядової ради від 15.01.2020. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання підприємству без перерв з 2017 року, та третій рік з дати набуття Компанією статусу підприємства, що становить суспільний інтерес.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством  
В процесі аудиту ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки в результаті виконання аудиторських процедур оцінки ризиків, такі як запити до управлінського персоналу, аналітичних процедур, спостереження та перевірки;
- 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.

За результатами аудиту ми розкриваємо інформацію про всі відомі факти та обставини, які б свідчили про наявність порушень, які призвели до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до МСА.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету або його еквіваленту.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що не надавали Компанії послуг, заборонених законодавством України. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма є незалежними від Компанії при проведенні аудиту. Ми не надавали Компанії або контролюванам нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

2. Звіт щодо звіту про корпоративне управління відповідно до вимог статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління.

На основі результатів проведеного аудиту, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься у звіті про корпоративне управління, наданому нам до дати цього звіту, підготовлена відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, діючих на дату цього звіту;
- на нашу думку, звіт про корпоративне управління містить всю інформацію, зазначену у пунктах 5-9 частини третьої статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація у розділі "Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів" наведена за винятком впливу та можливого впливу питань, описаних в підрозділі "Основа для думки із застереженням" розділу "Звіт щодо фінансової звітності" цього звіту.

Підпис аудитора

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Черв'як Сергій Вікторович.

Генеральний директор ТОВ "АФ "Гравіс"

Черв'як Сергій Вікторович

Номер реєстрації у розділі Аудитори Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101285

Дата аудиторського звіту 22 квітня 2021 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Гравіс"

Місцезнаходження: Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56

Номер реєстрації у розділі Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1022

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це відомо управлінському персоналу Товариства, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента.

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
31.03.2020	31.03.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.03.2020	31.03.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
28.09.2020	28.09.2020	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій