# ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ТИЖНЕВИК



Бережіть братів своїх менших! Будь ласка

ВСЕУКРАЇНСЬКЕ ПЕРІОДИЧНЕ ДРУКОВАНЕ ВИДАННЯ

www.ukrbizn.com



#### Повна назва:

#### приватне акціонерне товариство

#### «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»;

**Організаційно-правова форма:** Приватне акціонерне товариство; **Дата державної реєстрації** — 09.02.1999р. Свідоцтво А01№526755. Свідоцтво Нацкомфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи:

## від 21.08.2004р. СТ №302

- Ліцензії Нацкомфінпослуг України: 1. Ліцензія серії АВ №546908 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 2. Ліцензія серії АВ №546909 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 3. Ліцензія серії АВ №546910 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 4. Ліцензія серії АВ №546911 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;

- 5. Ліцензія серії АВ №546912 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 6. Ліцензія серії АВ №546913 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 7. Ліцензія серії АВ №546914 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 8. Ліцензія серії АВ №546915 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 9. Ліцензія серії АВ №546916 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 10. Ліцензія серії АВ №546917 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;

- 11. Ліцензія серії АВ №546918 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 12. Ліцензія серії АВ №546919 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 13. Ліцензія серії АВ №546920 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий. Голова правління — Сагайдачний Михайло Юрійович;

Головний бухгалтер — Приварнікова Ольга Василівна Фактична адреса — 69001, м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна,23 Тел/факс (061) 224-05-16

Електронна пошта: m\_olga.psa@a-teleport.com Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ«АУДІТ – ВІД та К°», яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № **0945 від 26.01.2001 рок**у, виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020 року, свідоцтво Нацкомфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ **серія А №005250 від 30.05.2002 року** дійсне до 30.05.2022 року.

### БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року

Код На початок звітно рядка го періоду періоду І. Необоротні активи Нематеріальні активи: первісна вартість 1002 1005 1010 1011 1012 накопичена амортизація Незавершені капітальні інвестиції Основні засоби: 144 первісна вартість Інвестиційна нерухомість первісна вартість 1017 1020 Довгострокові біологічні активи Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств 1030 інші фінансові інвестиції Довгострокова дебіторська заборгованість Відстрочені податкові активи 1035 529 209 нші необоротні активи 1090 1095 4567 4788 Усього за розділом І II. Оборотні активи 1100 9 9 1125 215 437 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги Дебіторська заборгованість за розрахунками: 1130 12 8 за виданими авансами з бюджетом у тому числі з податку на прибуток Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів 1136 1140 1155 1160 155 Інша поточна дебіторська заборгованість 13 58155 Поточні фінансові інвестиції Гроші та їх еквіваленти 1165 4232 3190 1166 1167 1180 Рахунки в банках 4231 Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: 450 1181 резервах довгострокових зобов'язань резервах збитків або резервах належних виплат резервах незароблених премій інших страхових резервах 1182 383 438 12 Інші оборотні активи 1190 **1195** Усього за розділом II 62981 62437 III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи 1200 вибуття

Пасив	Код рядка	На початок звітно- го періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
І. Власний капітал				
Зареестрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	26562	28324	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5014	4680	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	61576	63004	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	18	48	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	18	48	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	2274	2549	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	990	1096	
резерв незароблених премій	1533	1284	1453	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	2292	2597	

1300

67548

67225

III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2991	1232
розрахунками з бюджетом	1620	619	289
у тому числі з податку на прибуток	1621	611	281
розрахунками зі страхування	1625	9	9
розрахунками з оплати праці	1630	34	34
за одержаними авансами	1635	23	47
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	4	13
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3680	1624
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	67548	67225

#### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	46	46	
Чисті зароблені страхові премії	2010	7573	7076	
премії підписані, валова сума	2011	8558	7581	
премії,передані у перестрахування	2012	871	751	
зміна резерву незароблених премій,валова сума	2013	170	(182)	
зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	2014	56	64	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1811)	(1539)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	3707	3367	
Валовий:				
прибуток	2090	2101	2216	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(94)	(72)	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(45)	(33)	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(49)	(39)	
Інші операційні доходи	2120	11	17	
Адміністративні витрати	2130	(620)	(381)	
Витрати на збут	2150	(130)	(42)	
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:			1,	
прибуток	2190	1268	1738	
збиток	2195	(-)	(-)	
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	613	784	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(95)	(150)	
Фінансовий результат до оподаткування:		,,	,,,,,,	
прибуток	2290	1786	2372	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(281)	(610)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	1505	1762	
збиток	2355	(-)	(-)	

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1505	1762

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код ряд- ка	За звітний період	За аналогічний період попере- днього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	160	141
Витрати на оплату праці	2505	1271	911
Відрахування на соціальні заходи	2510	243	182
Амортизація	2515	166	162
Інші операційні витрати	2520	721	566
Разом	2550	2561	1962

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Код ряд- ка	За звітний період	За аналогічний період попере- днього року
2	3	4
2600	-	-
2605	-	-
2610	-	-
2615	-	-
2650	-	-
	ряд- ка 2 2600 2605 2610 2615	ряд- ка період 2 3 2600 - 2605 - 2610 - 2615 -

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Форма	3

Стаття         Код рядки           1         2           1. Рух коштів у результаті операційної діяльності         1           Наджодження від:         —           Реалізації продучшії (товарів, робіт, послуг)         3000           Повернення податку в додану вартість         3000           У тому числі податку на додану вартість         3001           Наджодження від отримання субогдій, дотацій         3011           Наджодження від отримання субогдій, дотацій         3011           Наджодження від повернення вавансів         3052           Наджодження від боржників неустойки (штрафів, пені)         3053           Наджодження від боржників неустойки (штрафів, пені)         3054           Наджодження від боржників неустойки (штрафів, пені)         3055           Наджодження від операційної оренди         3040           Наджодження від страхових премій         3050           Наджодження від страхових премій         3050           Вігразання на оплату:         3060           Говарів (робіт, послуг)         3100           Праці         3100           Праці         3103           Вігразання на оплату зобов'язань з податку на прибуток         3116           Витрачання на оплату зобов'язань з страховими контрактів і зобрів         3118	За звітний період	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності   Надкодження від:		період попереднього року
Надходження від:  Реапізації продукції (товарів, робіт, послуг)  Зооо  Ловернення податкіз і зборів  зооб у тому числі податку на додану вартість  Цільового фінансування  зопо  Надходження від отримання субсидій, дотацій  зопі  Надходження від отримання субсидій, дотацій  зопі  Надходження від повернення авансів  Надходження від повернення авансів  Надходження від повернення авансів  Надходження від боржників на поточних зогдажунках  засубажунках  Надходження від боржників неустойки (штрафів, лені)  1305  Надходження від страхових премій  1305  Виграчання від спераційної оренди  зоров  Виграчання на оплату:  Товарів (робіт, послуг)  Зобов 'язань із податків і зборів  Виграчання на оплату зобов 'язань з податку на прибуток  зоба  зоба  зать  затрачання на оплату зобов 'язань з податку на прибуток  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податку на прибуток  зоба  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на оплату зобов 'язань з отраховими контрактамі  зобов  зоба  зоба  зоба  затрачання на  зопату  зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання на  зопату  зобов 'язань з податків і зборів  зоба  зоба  затрачання  зоба  затрачання  зоба  затрачання  зоба  затрачання  зоба  затрачання  зоба  затр	3	4
Реалізації продукції (говарів, робіт, послуг)         3000           Повернення податкія і зборів         3005           Утому числі податкія і зборів         3006           Утому числі податку на додалу вартість         3006           Цільового фінансування         3010           Наджодження від отримання субодій, дотацій         3011           Наджодження від повернення авансів від помущів і замовників         3015           Наджодження від повернення авансів від помущів і замовників         3020           Наджодження від повернення авансів від стоткія за залишками коштів на поточних         3025           Наджодження від обржників неустойки (штрафів, пені)         3044           Наджодження від страхових премій         3050           Інші надходження від страхових премій         305           Інші надходження         3095           Виграчання на оплату         3100           Праці         3100           Виграчання на оплату зобов'язань з податкія і зборів         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з податкія і зборів         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з податкія і зборів         3118           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         318           Витрачання на оплату зобов'язань з іншктодатків і зборів         318           Витрачання на		
Повернення податку на додану вартість  13005  У тому числі податку на додану вартість  13006  Наджодження від отримання субсидій, дотацій  13011  Наджодження від отримання субсидій, дотацій  13012  Наджодження від отвернення вання вання вання вання вання вання вання від від верина вання від від вання вання від від вання вання від від вання вання від від від вання від		
у тому числі податку на додану вартість  Дільового фінансування а 3010  Дільового фінансування а 3010  Надходження від отримання субсидій, дотацій 3011  Надходження від повернення авансів 3020  Надходження від повернення авансів 3020  Надходження від повернення авансів 14дходження від бідотків за залишками коштів на поточних 3025  Надходження від боржників неустойки (штрафів,лені) 3035  Надходження від ображників неустойки (штрафів,лені) 3040  Надходження від страхових премій 3050  Надходження від страхових премій 3050  Надходження від страхових премій 3050  Витрачання від страхових премій 3050  Витрачання на оплату: 3050  Відрахувань на соціальні заходи 3110  Відрахувань на соціальні заходи 3110  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з опратків і зборів 3118  Витрачання на оплату зобов'язань з отраховими контрактами 3150  Інші витрачання за застраховими контрактами 3150  Інші витрачання за застраховими контрактами 3150  Надходження від реривативів 3205  Надходження від реривативів 3250  Витрачання на придбання: 3250  Надкодження від реривативів 3260  Витрачання на придбання: 3250  Надкодження від реривативів 3260  Надкодження від реривативів 3260  Витрачання на придбання: 3250  Надкодження від реривативів від забонок кінвестицій ної діяльності 3250  Надкодження від: 8ласком забоння важнової діяльності 1118  Надкодження від: 8ласком каній на забонок канівами на: 3340  Витрачання на: 3340	-	-
Цільового фінансування         3010           Надкодження від отримання субидій, дотацій         3011           Надкодження від отримання субидій, дотацій         3015           Надкодження від повернення аванибів         3025           Надкордження від повернення аванибів         3026           Надкордження від повернення аванибів         3025           Надкодження від повернаційної оренди         3044           Надкодження від ограживій огренди         3044           Надкодження від страхових премій         3050           Ниці надходження         3095           Виграчання на оплату         3100           Праці         3105           Відрахувань на соціальні заходи         3116           Відрахувань на соціальні заходи         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3118           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3118           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         318           Ниці витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         318           Нит. Рух коштів від операційної діяльності         3149	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій  1 3011  Надходження вансів від покупців і замовників  3 3012  Надходження від повернення ванансів від покупців і замовників  1 3022  Надходження від відсотків за запишками коштів на поточних разунках и даходження від відсотків за запишками коштів на поточних разунках и даходження від операційної оренди  1 3040  Надходження від оправуння за 3040  Надходження від страхових премій  1 3053  Надходження від страхових премій  1 3050  Витрачання на оплату:  1 3069 і 3100  1 3100  1 3100  1 3100  1 3100  1 3100  1 3100  3 3006 язань із податків і зборів  1 3115  Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 316  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 316  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 316  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 316  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 316  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 318  8 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 3 118  3 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 3 200  4 штрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3 200  4 штрачання на оплату зобов'язань з податков'язань з страховими контрактів і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з податків і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з практів і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з податків і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з податків і засов'язань з податків і засов'язань з страховими контрактів і засов'язань з практів і засов'язань з практів і засов'язань з практів і засов'язань з податків і засов'язань з	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників  3015 Надходження від повершення авансів Надходження від інфогміта за залишками коштів на поточних  3026 Надходження від інфогміта за залишками коштів на поточних  3027 Надходження від ображників неутстіки (штрафів, лені) Надходження від ображників неутстіки (штрафів, лені) Надходження від страхових премій Надходження від страхових премій Надходження від страхових премій Надходження від страхових премій Наджодження від страхових премій Наджодження від страхових премій Наджодження від страхових премій Віграчання на оплату:  108арів (робіт, послу)  3100 Праці Відрахувань на соціальні заходи  3110 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3116 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3116 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток  3118 Вітрачання на придбання:  фінансових інвестицій ної діяльності  118. дук коштів від невестиційної діяльності  118. дук коштів від неветиційної ді	-	-
Надходження від повернення авансів         3020           Надходження від відсотків за запишками коштів на поточних дахунках         3025           Надходження від боржників неустойки (штрафів, лені)         3035           Надходження від боржників неустойки (штрафів, лені)         3040           Надходження від страхових премій         3050           Нацура (правиня від страхових премій         3050           Виграчання на оплату:         3060           Говарів (робіг, послуг)         3105           Відрахувань на соціальні заходи         3115           Відрахувань на соціальні заходи         3116           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3115           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3116           Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3135           Виграчання на оплату завансів         3200           Нь. Рух коштів від операційної діяльності         318           Нь. Рух коштів від операційної діяльності         3205           Надходження від огриманих:         3215           Ньці надходження від нармання на придбаних:         3225 <td>-</td> <td>-</td>	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних разунках дахунках дахунка	214	-
разунках 3025 Надкодження від боржників неустойки (штрафів, пені) 3035 Надкодження від операційної оренди 3040 Надкодження від страхових премій 3050 Надкодження від страхових премій 3050 Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послут) 3100 Праці 3105 Відрахувань на соціальні заходи 3110 Зобов'язань із податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання па оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 3116 Витрачання на оплату зобов'язань з страховими контрактами 3150 Інші витрачання 3150 Інші витрачання за за страховими контрактами 3150 Інші витрачання від реалізації: 3202 Надходження від результаті інвестиційної діяльності 3215 Дивідендів 3220 Наці надходження від деривативів 3260 Витрачання на придбання: фінансової діяльності 3295 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 114, рух коштів від забо 1320 Виді забонок віняєстиційної діяльності 114, рух коштів від на страходження від: 1320 Виді забонок капіталу 3300	-	-
Надходження від операційної оренди Надходження від страхових премій 13040 Надходження від страхових премій 13059 Витрачання на оплату: 10варів (робіт, послут) 13100 Праці 3105 Відрахувань на соціальні заходи 3110 33068 кзань із податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з податкі в і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з податкі в і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з отраховими контрактамі 1319 11. Рух коштів від операційної діяльності Надходження від реалізації: финансових інвестицій 3205 Надходження від отриманих: відсотків Відсотків 3215 Наджодження від деривативів 3225 Інші надходження від деривативів 3260 Виплати за деривативім 3270 Інці пятатекі 418дукодження від зеривативім 3270 Інці пятатекі 4280 Виплати за деривативами 3270 Інці пятатекі 43295 Надкодження від: Валюти за деривативамі 3295 Інці нарходження від: Валюток квитів від інвестиційної діяльності ПІ. Рух коштів від на полак (Заборня заборня на полак (Заборня на полак (Заборня на полак (Заборн	1	2
Надходження від страхових премій  3050 Інші надходження від страхових премій  3050 Виграчання на оплагу:  10варів (робіт, послут)  13100 Праці  3100 Відрахувань на соціальні заходи  3110 3060в зазнь із подативі зборів Виграчання на оплагу зобов'язань з податку на прибуток  3116 Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на оплагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання на полагу зобов'язань з інших податків і зборів Витрачання від опараційної діяльності Надходження від правізації:  фінансових інвестицій Відсотків Відсотків Відсотків Відсотків Відсотків Відсотків Відсотків Відотніх активів З255 Інші надходження від реривативів З256 Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій Відтачання на придбання:  фінансових інвестицій Відтачання на придбання:  Викуп власимок капіталу З300 Витрачання на забовня від: Вяасного капіталу З300 Витрачання на: Викуп власимих акцій	-	-
Інші надходження   3095   Виграчання на оплату:	46	46
Витрачання на оплату:  10варів (робіт, послуг)  13100  13103  13115  13	8136	7723
Говарів (робіт, послуг)         3100           Праці         3105           Праці         3105           Відражувань на соціальні заходи         3110           Зобов'язань із податків і зборів         3115           Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3118           Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         318           Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         3150           Інші витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         3195           Нисти рух коштів в ід операційної діяльності         3195           Нарходження від результаті інвестиційної діяльності         3205           Надходження від реривативів         3205           Наджодження від реривативів         3225           Інші надходження на придбання:         340           фінансових інвестицій         325           необоротних активів         326           Виглати за деривативами         3270           Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності         326           Надкодження від:         320           Власного капіталу         3300           Отримання позик         3340           Виці находження від:         3340           Викум выстив від інвестиційної діяльності	698	680
Праці Відрахувань на соціальні заходи З105 Відрахувань на соціальні заходи З110 Зобов'язань із податків і зборів Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток З116 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів З118 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів З118 Витрачання на оплату зобов'язань з істраховими контрактами З150 Інші витрачання З190 Інші витрачання З190 Інші витрачання З190 Інші витрачання З205 Індуваження від реалізації: фінансових інвестицій з200 необоротних активів З205 Індуваження від отриманих: відсотків З215 дивідендів З226 Індуваження від отриманих: відсотків З258 Витрачання на придбання: фінансовки інвестицій З255 Витрачання на придбання: фінансовки інвестицій З255 Інціі надходження З260 Виплати за деривативами З270 Інціі платежі З290 Інції платежі З295 Інції надходження від: Вакасног капітату З300 Отримання позик З340 Витрачання на: Викуп власими зацій		
Відражувань на соціальні заходи         3110           Зобов'я зань із подативі з борів         3115           Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів         3116           Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3135           Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         3135           Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактамі         3195           Інші витрачання         3190           Чистий рух коштів від операційної діяльності         3195           Надуходження від реалізації:         фінансовик інвестицій         320           необоротик зактивів         3205           Надуходження від отриманих:         3215           Наці надходження від деривативів         3225           Наці надходження від деривативів         325           Випрачання на придбания:         326           Унстий рух коштів від інвестиційної діяльності         329           Ньші патат за деривативамі         3270           Інші пататат ў інвестиційної діяльно	(1061)	(416)
3060в'язань із податків і зборів   3115   Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів   3118   Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів   3118   Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів   3118   Виграчання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів   3118   Виграчання на оплату зобов'язань з страховими контрактами   3150   Інші виграчання   3190   Чистий рух коштів від операційної діяльності   3195   ІІ-рух коштів у результаті інвестиційної діяльності   11-рух коштів у результаті інвестиційної діяльності   14-рух коштів у результаті інвестиційної діяльності   3205   Надходження від реривативів   3205   Надходження від реривативів   3225   Інші надходження   3250   Виграчання на придбання:   406   Фінансових інвестицій   3255   Виглати за деривативів   3260   Виглати за деривативів   3260   Виглати за деривативів   3260   ІІІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності   3295   ІІІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності   14 дукоження від:   3205   Виглати за деривативами   3370   Виглати за деривативами   3305   Виг	(988)	(753)
Витрачания на оплату зобов'язань з податку на прибуток Витрачания на оплату зобов'язань з інших податків і зборія Витрачания на оплату зобов'язань з інших податків і зборія Витрачания на оплату зобов'язань з інших податків і зборія Витрачания на оплату зобов'язань за страховими контрактами З150 Інші витрачания З150 Інші витрачания Надкоджения від операційної діяльності Надкоджения від реалізації: фінансовок інвестицій необоротних активів З205 Надкоджения від отриманих: відсотків з1215 дивідендів З220 Надкоджения від деривативів З225 Витрачання па придбания: фінансовок інвестицій З255 Витрачання на придбания: фінансовок інвестицій З250 Інші падходжения З270 Інші платежі З260 Виплати за деривативами З270 Інші платежі З260 Виплати за деривативами З270 Інші платежі З360 Виплати за деривативами З270 Інші платежі З360 Виплати за деривативами З270 Інші платежі З360 Виплати за деривативами З370 Інші надходження від: Ваконого каптату З360 Отримания пазік Викуп власими акцій	(261)	(202)
Витрачания на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачания на оплату зобов'язань з інших податків і зборів Витрачания на оплату зобов'язань за страховими контрактами З150 Інші витрачания З150 Інші парх коштів від операційної діяльності Надходження від реалізації: финансових інвестицій З200 Інді задодження від отриманих: відкотків З215 Інші надходження від реривативів З225 Інші надходження від реривативів З250 Інші надходження від реривативів З250 Інші надходження з зобови з задодження від немобротих активів З260 Інші патати за деривативами З270 Інші пататекі З250 Інші патати за деривативами З270 Інці пататекі З250 Інці патати за деривативами З270 Інці пататекі З250 Інці патати за деривативами З270 Інці пататекі З250 Інці патати за деривативами З270 Інці патати за деривативами З270 Інці патати за деривативами З390 Інці патати за деривативами З390 Інці патати за деривативами З300 Інці патамания позик Інці патамания на: Викут власими зацій З340	(863)	(760)
Витрачания на оплату авансів Витрачания на оплату авансів Витрачания на оплату авансів Витрачания на оплату авансів Зізб Витрачания на оплату зобов'язань за страховими контрактами Зізо Зічьство за	(610)	(574)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактамия 3150 Інші виграчання (за операційної діяльності 3199 ІІ. Рух коштів від операційної діяльності Надходження від реалізації: фінансової діяльності Надходження від реалізації: фінансової діяльності необоротних активі 3205 Надходження від отриманию: відсотиві 3215 дивіденців 3226 Надходження від агримативів 3256 Виграчання на придбания: фінансових інвестицій 3250 Виграчання на придбания: фінансових інвестицій 3250 Виграчання на придбания: фінансових інвестицій 3250 Виграчання на придбания: 3260 Виграчання на за	(253)	(186)
Інші виграчання         3190           Чистий рух коштів від операційної діяльності         3195           ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності         3205           Надходження від реалізації:         фінансових інвестицій         3200           необоротик зактивів         3305           Надходження від отриманих:         3215           відкотків         3220           Надходження від деривативів         3220           Нації надходження від деривативів         3250           Виграчання на придбання:         4           фінансових інвестицій         3250           Виплати за деривативамі         3270           Ниці патагекі         3290           Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності         3290           Надходження від:         8           Васного капітату         3300           Примання позик         3305           Інці надходження         340           Інці надходження         340           Вигра вали за капітату         340           Вигра вали за	(14)	(-)
Чистий рух коштів різ операційної діяльності           II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності           Надходження від реалізації:           фінансювих інвестицій         3200           Надходження від отриманих:         3215           відсотків         3215           Надходження від первытивів         3225           Надходження від деривативів         3225           Інші надходження         325           Інші надходження         325           Інші надходження         326           Виплати за деривативым         3270           Інші платежі         320           Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності         320           Інду коштів у результаті фінансової діяльності         11. Рух коштів від інвестиційної діяльності           Надходження від:         3300           Власного капітату         3300           Тотримання позик         3305           Інші надходження         340           Викут власими ацій         3340	(4945)	(4394)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності   Надходження від реалізації: фінансовкі нівестицій   3200   необоротних активів   3205   Надходження від отриманих: відсотків   3215   дивідендів   3220   Надходження від отриманих: відсотків   3215   дивідендів   3220   Надходження від деривативів   3225   Надходження від деривативів   3225   Витрачання на придбания: фінансових інвестицій   3255   Витрачання на придбания: фінансових інвестицій   3255   Витрачання на придбания:   3260   Виплати за деривативами   3270   Інші платежі   3290   Ниці платежі   3291   Ниці платежі   3295   ІІІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності   3295   ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності   Надходження від: Валасного каліталу   3300   Отримання позик   3340   Виплачня на: Викуп власима зацій   3345   Виграчання на: Викуп власима зацій   3345	(199)	(838)
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій 3200 необоротих активів 3305 надходження від отриманих: відсотків 3215 наджодження від отриманих: відсотків 3215 ниці надходження від деривативів 3225 ниці надходження від деривативів 3250 витрачання на придбання: фінансових інвестицій 3255 виплати за деривативами 3270 ниці платежі 3290 ниці платежі 3290 ниці платежі 3291 ніді платежі 3295 ніді прук коштів від інвестиційної діяльності 3295 ніді падходження від: Власного капіталу 3300 готримання позик 3305 ниці надходження 3340 випрачання на: Викутя власиких акцій 3345	764	1088
фінансових інвестицій 3200 необоротих активів 3205 Надходження від отриманих: відсотків 3215 дивідекців 3220 Надходження від орриманих: відсотків 3215 ниці надходження 3350 витрачання на придбання: фінансових інвестицій 3255 необоротних активів 3266 виплати за деривативів 3260 виплати за деривативів 3260 виплати за деривативів 3260 виплати за деривативів 3260 виплати за деривативами 3270 Інші платежі 3290 чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 ниці платежі 3300 видодження від: Власного капітату 3300 готримання позик 3305 ниці надходження 3340 витрачання на: Викуп власими зацій 3345		
необоротних активів  13205  Наджодження від отриманию:  відсотків  3215  дивідендів  3220  Наджодження від деривативів  3225  Наджодження від деривативів  3225  Витрачання на придбания:  фінансових інвестицій  3255  Витрачання на придбания:  фінансових інвестицій  3250  Виплати за деривативами  3270  Інші платежі  3290  Ниці платежі  3291  ПІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності  Наджодження від:  Ваканого капіталу  3300  Отримання позик  3340  Витрачання на:  Викут власиму аза45		1111
Надходження від отриманих: відсотків 3215 дивідендів 3220 Надходження від деривативів 3226 Ниш надходження від деривативів 3250 Виграчання на придбання: фінансювих інвестицій 3255 необоротних активів 3260 Виплати за деривативами 3270 Інші платежі 3290 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 111 Надходження від: Власного капіталу 3300 Тортимання позик 3306 Інші надходження 3340 Виграчання на: Викутя власиких акцій 3345	-	1420
відсотків дивіднедів 3215 дивіднедів 3220 Адморження від деривативів 3225 Інші надходження 3250 Інші надходження 3250 Інші надходження 3250 Інші надходження 3260 Інші надходження 3270 Інші патежі 3270 Інші надходження від інвестиційної діяльності 14дходження від: 3270 Інші надходження від: 3305 Інші надходження 3340 Інші надходження 3340 Інші надходження від: Викуп власики акцій	-	-
дивідендів 3220 Наджодження від деривативів 3225 Витрачання на придбания: фінансовик інвестицій 3255 Витрачання на придбания: фінансовик інвестицій 3255 Випрачання на придбания: фінансовик інвестицій 3255 Випрачання за деривативами 3270 Інші платекі 3290 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 ІІІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності Наджодження від: Визнання позик 3300 Отримання позик 3300 Інші надходження 3340 Витрачання на: Викут власики зацій 3345		
Наджодження від деривативів 3225 Інші наджодження від деривативів 3250 Інші наджодження ва придбання: фінансових інвестицій 3255 необоротних активів 3260 Інші палагекі 3270 Інші плагекі 3290 Інші плагекі 3300 Інші плагекі 3300 Інші плагекі 3300 Інші плагекі 3300 Інші наджодження від: Власного капіталу 3300 Готримання позик 3306 Інші наджодження 3340 Інші наджодження 3340 Інші наджодження а: Викуп власими акцій 3345	580	756
Інші надходження     3250       Виграчання на придбання:     9       (інансових інвестицій     3255       необоротних активів     3260       Виплата за деривативами     3270       Ниці палежі     3290       Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності     3295       ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності     14       Надходження від:     3300       Інці надходження     3340       Викуп власики акцій     3345	-	-
Витрачання на придбания: фінансовик інвестицій 3255 виплати за деривативами 3270 Інші платекі 3290 Ниці платекі 3290 Ниці платекі 3290 Ниці платекі 3290 Ніці платекі 3290 Ніці платекі 3295 ПІ. Рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 ПІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу 3300 Отримання позик 3305 Інці надходження 3340 Витрачання на: Викуп власних акцій 3345	-	-
фінансових інвестицій 3255 необоротних активів 3260 виплати за деривативами 3270 інші платежі 3290 'Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 3295 інг. Рух коштів від інвестиційної діяльності 11. Рух коштів у результаті фінансової діяльності 11. Рух коштів у результаті фінансової діяльності 11. Вакоможення від: 11. Вакоможення від: 11. Вакоможення від: 11. Вакуоможення 3340 виці надходження 3340 випрачання на: 11. Викуп власимих акцій 3345 заможення 3346 витрачання на: 11. Викуп власимих акцій 3345	32	-
необоротних активів     3260       Виплати за деривативами     3270       Інші платежі     3290       Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності     3295       III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності     3295       Вакасного капіталу     3300       Отримання позик     3305       Інші надходження     3340       Викуп власних акцій     3345	(2254)	(2.420)
Виплати за деривативами 3270 Iнші платекі 3290 Чистий рук коштів від інвестиційної діяльності 3295 III. Рух коштів від інвестиційної діяльності Надходження від: 3305 Отримання позик 3305 Інші надходження 3340 Витрачання на: Викутя власики зацій 3345 Витрачання на:	(2351)	(3428)
Інші платежі         3290           Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності         3295           ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності         Надходження від:           Власного капіталу         3300           Тортимання позик         3305           Інші надходження         3340           Витрачання на:         349           Викуп власимих акцій         3345	(67)	(51)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності         3295           III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності         3300           Впасного капіталу         3300           Отримання позик         3305           Інші надходження         3340           Виграчання на:         3495           Викуп власних акцій         3345	(-)	(-)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	(-)	(-)
Надходження від: Власного капіталу 3300 Отримання позик 3305 Пішні надходження 3340 Витрачання на: Викул власних акцій 3345	(1806)	(1303)
Власного капіталу     3300       Отримання позик     3305       Інші надходження     3340       Виграчання на:		+
Отримання позик         3305           Інші надходження         3340           Витрачання на:         349           Викуп власики акцій         3345		+
Інші надходження     3340       Витрачання на:     Викуп власних акцій       За45     3345	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій 3345	-	-
Викуп власних акцій 3345	-	+ -
	(-)	(-)
Derawayang peaks	(-)	(-)
Погашення позик 3350	(-)	- / \
Сплату дивідендів 3355		(-)
Інші платежі 3390 Чистий рух коштів від фінансової діяльності 3395	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності         3395           Чистий рух грошових коштів за звітний період         3400	(1042)	(215)
		4447
Залишок коштів на початок року         3405           Вплив зміни валютних курсів на залишок         3410	4232	- 444/
коштів Залишок коштів на кінець року 3415	3190	4232

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 р.

Форма 4

									Форма 4
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі-лений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30000		-	26562	5014	-	-	61576
Коригування: Зміна облікової політики	4005	_							
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	30000	-		26562	5014			61576
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100				-	1505			1505
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					(77)			(77)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111					(77)			(77)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								-
Накопичені курсові різниці	4113				-				-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114					-			
Інший сукупний дохід	4116								-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200			-				-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205					-			
Відрахування до резервного капіталу	4210	-		-	1762	(1762)	-	-	-
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 в капіталі	4295	-	-	-	1762	(334)	-	-	1428
Залишок на кінець року	4300	30000		-	28324	4680		-	63004

# ▼ ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ: «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

#### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. по ПрАТ «Промислово страховий Альянс»

Основні віломості про Товариство

Згідно з протоколом №1 від 13.09.94р. загальних зборів засновників Товариство є правонаступником майнових і немайнових прав і обов'язків ЗАТ СК «Омега Південь-Схід», включаючи відповідальність перед страхувальниками. Згідно Протоколу №2/2010 від 31.08.2010р., затвердженого рішенням загальних по-

зачергових зборів акціонерів, організаційно-правова форма товариства та його найменування змінені на Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс». ПрАТ «Промислово страховий Альянс» зареєстроване розпорядженням Запорізької міської Ради народних депутатів від 10.09.2010р. за №11031050015003800. У зв'язку із змінами найменування отриманий новий Статут та Свідоцтво про державну реєстрацію Серії А01 №526755 від 10.03.2010р.

Найменування страховика — Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс»:

Організаційно-правова форма — Приватне акціонерне товариство Код ЄДРПОУ-22134155.

Місцезнаходження Товариства — Україна, м.Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, 23.

Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі — Серія АО1 №526755 від 10.03.2010p.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію — відділ реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради;

Основним видом діяльності є недержавне страхування. Кількість штатних працівників— 16 осіб.

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх

Товариство в звітному періоді здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

- 1. Ліцензія серії АВ №546908 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 2. Ліцензія серії АВ №546909 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 3. Ліцензія серії АВ №546910 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 4. Ліцензія серії АВ №546911 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- Ліцензія серії АВ №546912 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
   Ліцензія серії АВ №546913 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 7. Ліцензія серії АВ №546914 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 8. Ліцензія серії АВ №546915 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 9. Ліцензія серії АВ №546916 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 10. Ліцензія серії АВ №546917 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;

- 11. Ліцензія серії АВ №546918 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий; 12. Ліцензія серії АВ №546919 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
- 13. Ліцензія серії АВ №546920 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий

Статутний капітал Товариства складає 30 000 000,0 грн. (тридцять мільйонів гривень), що відповідає вимогам чинного законодавства України.

Зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних

акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна. Власники істотної участі, які володіють більш 10% статутного фонду:

- Парасенд Венчерз ЛТД володіє 748498 акціями, що складає 24,9499 % статутного фон ду; Код за ЄДРПОУ252378; місце знаходження - Кіпр Limassol. Cyprus Apx. Makapiy III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол.

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації: ПАТ «ЮНЕКС»; ТОВ «Фірма «Днепрокор»; ТОВ «Техпровод»; ПАТ «Криворіжаглострой»; ТОВ «Смарт-груп»; ТОВ «Регал Петролеум»; ТОВ «Смарт-Енерджи»; ТОВ «Променергопродукт»; ПАТ «Укрга-

Зодочую. « и тып.: По перестрахуванню компанія працює з : ТДВ «Страхова компанія «Кредо»; Приватне АТ «Страхова компанія «ЕТАЛОН»; ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА»; ПАТ «Страхова група «Ю.Бі.Ай»; ПАТ «СК «ЕйЕмДжи».

Страхова компанія розташовується у орендованому приміщенні, загальною площею 864 кв.м.

Середньомісячна заробітна плата за 2017 рік склала 6622,0 грн.

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 8595,4 тис. грн., з яких повернуто страхувальникам— 38,0 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників—  $\phi$ ізичних осіб — 768,5 тис. грн. та перестрахувальників — 276,5 тис. грн. (повернуто 18,0

Передано в перестрахування протягом 2017 року 880,7 тис. грн., з яких повернуто перестраховиками 10,2 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2017 року становить

- 4097,4 тис. грн., в тому рахунку за 1 квартал 2017р. 1034,9 тис. грн.; за 2 квартал 2017р. 982,6 тис. грн.;
- за 3 квартал 2017p. 872,0 тис. грн.;

- за 4 квартал 2017р. — 1207,9 тис. грн. Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

1. страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випа-

док настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів — 0 тис. грн.; 2. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті -0 тис. грн.;

3. страхування громадян від нещасних випадків -5,3 тис. грн.;

4. страхування наземного транспорту (крім залізничного) — 552,4 тис. грн.; 5. особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і орга-

нізаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) - 0 тис. грн.; 6. страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту

(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] -43,9 тис. грн.;

7. страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) — 0 тис. грн.;

8. страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України «Про страхування») — 0 тис. грн.;

9. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ — 1,9 тис. грн.;

10. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) — 3493,9 тис. грн.; 11. страхування фінансових ризиків — 0 тис. грн.;

12. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) — 0 тис. грн.

13. страхування здоров'я на випадок хвороби  $-\,0$  тис. грн.

Всі види страхування прибуткові. Страхові резерви ПрАТ « Промислово страховий Альянс» станом на 31 грудня 2017 р. склали 2549,2 тис грн., в тому рахунку резерв незароблених премій — 1453,3 тис. грн. та резерв збитків або резерв належних виплат 338,6 тис.грн. та інші страхові резерви 757,3 тис. грн. Частка перестраховиків в страхових резервах станом на 31 грудня 2017р. становить 450,1 тис. грн., в тому рахунку в резервах незароблених премій 438,4тис.грн. та в інших страхових резервах —11.7 тис. грн.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриман ням чинного законодавства України за методом 1/365 без використання коефіцієнту 0,8. Відповідно до проведеного актуарієм аналізу можемо зробити висновок, що страхові резерви, сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не задвиені не видвиено

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Актуарний висновок додається до пояснювальної записки.

3 01 січня 2012 р. Компанія, відповідно до ч.2 ст.12 закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та п.2 Порядку надання фінансової звітності перейшла на складення фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### 1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2017р., є фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, відповідно до облікової політики датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» нями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ та МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю, яка була підтверджена звітами про професійну оцінку, що проведена у 2009р., у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», фінансових інструментів та фінансових активів, первісне визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосову вались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою досто вірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Датою затвердження фінансової звітності є дата проведення загальних зборів засновни ків. Датою затвердження керівництвом є Розпорядження від 22.02.2018 року.

Валюта надання інформації Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Принцип безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності ПрАТ «Промислово страховий Альянс» є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що ПрАТ «Промислово страховий Альянс» буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що випливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочен ня діяльності а, отже, активи й зобов'язання ПрАТ «Промислово страховий Альянс» обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство эможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збере ження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу. Крім того, внутрішнім аудитором проведено аналіз без-преривності діяльності ПрАТ «Промислово страховий Альянс» за період з 01.01.2015р. по 31.10.2017р., результати якого надані керівництву на розгляд.

## Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіпе рінфляції» вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповно важеними органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахун-ку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29. Тому ПрАТ «Промислово страховий А́льянс» фінансову звітність за звітний 2017 рік формувало́ без застосування індексу цін.

#### Інформація про операційні сегменти

Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити

природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії. МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством

#### не здійснюється виділення сегментів. Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки

коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

- Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: — фінансовий актив, доступний для продажу— акції з відсотком володіння до 20%, — інвестиції, утримувані до погашення— інвестиційні сертифікати;
- дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товари ство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облікова політика шодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається ниж

че у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі та коштів на рахунках в банках,

## в тому рахунку депозитних.

Класифікація фінансових активів

### Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

дебіторська заборгованість;

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;

#### фінансові активи, які утримуються з метою продажу. Лебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебітор-

ської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю плюс відповідні витрати на проведення

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняте рішення по створенню резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці ПрАТ «Промислово страховий Альянс». До резерву віднесен депозит Банку «ФОРУМ» на суму 700 тис. грн. у з'язку з виникненням забор гованості з 21.07.2014р.

## Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Страхова компанія визнає фінансовий актив або фінансово зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо

Первісне визнання фінансових інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрак-

Всі інші фінансові інструменти оцінюються та відображаються за справедливою вартістю включаючи витрати на проведення операції. Найліпшим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація. Всі операції придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу) визнаються у дату здійснення операції , тобто дату, коли Страхова компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизова ною собівартістю. Різниця визнається у Звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат. У випадку активів, які класифікуються для продажу, визнаються у капіталі, в тому числі для цінних паперів у портфелі на продаж.

Страхова компанія оцінює розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

#### Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якшо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума куму лятивного збитку визнається у збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржо-

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони  $\epsilon$ .

#### Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облігації та векселя, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за первісною собівартістю. Станом на 31.12.2017р. в балансі Компанії фінансові активи, утримуються цінні папери (ОВГЗ) на суму 528,5 тис. грн.

#### Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримують з метою продажу Товариство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у в зв'язку із невизначеністю терміну погашення зобов'язань. Такі фінансові інвестиції Компанією враховуються за собівартістю.

#### Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного вико-ристання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засобі оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФО перенесено до нерозподіленого прибутку.

*Подальші витрати*. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якшо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за ріќ.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

**Амортизація.** На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

— Будівлі - 50 років - Машини та обладнання 10 років Транспортні засоби - 20 років - 20 років

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

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих

# Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання. Безстрокові ліцензії обліковуються компанією у складі нематеріальних активів, але нарахування амортизації не здійснюється, при цьому проводиться аналіз на знецінення за методом визначення наявності доходності кожного виду ліцензії. Якщо ліцензія є доходною, підстави для знецінення відсутні.

### Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлю, утримувану з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміні стративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію, яка розрахована як доцільна собівартість підтверджена звітами про професійну оцінку проведену у 2009 р.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Підприємство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати за датою їх виникнення.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якшо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розполіляються на кожен періол таким чином. щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отримані доходу від оренди, визнаються як витрати.

# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ: «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» 💎



При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершені терміну дії договора. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

#### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкоду-

вати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів.

Ведення податкового обліку у 2017 році здійснювалось:

по поточному податку на прибуток — на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі — Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків:

– по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України. Поточний податок на прибуток за 2017 рік-Ставка по поточному податку на прибуток за

2017 р. складала: по доходам страховика 3% і 18% по іншим доходам.

У 2017 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 1785,8 тис.грн., а за даними податкового обліку отримане значення об'єкту оподаткування за ставкою 3% в розмірі 8298,9 тис. грн. та значення об'єкту оподаткування за ставкою 18% в розмірі 1558,5 тис. грн.

Різниця між розрахованими розмірами податку на прибуток за даними податкової декларації та виходячи з облікового прибутку за даними бухгалтерського обліку обумовлена коригуванням балансових показників доходів та витрат на розраховані суми відхилень, що пояснюється відмінностями в правилах ведення бухгалтерського та податкового обліку

Відстрочений податковий актив.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених з минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочений податок оцінюється за податковими ставками, які діють або плануються до введення в дію на звітну дату і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде сторнована тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток.

У 2017 році відстроченого податку на прибуток не визнавалося. В звітному періоді невикористані податкові пільги відсутні.

#### Податок на додану вартість.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

#### Фінансові зобов'язання

#### Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будьяка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

#### Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська за-

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

#### Авансові платежі та передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуємий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає змен шенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхова компанія формує резерви згідно вимог, встановлених «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 N 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за N 19/10299(із змінами та доповненнями). Згідно п.п.2.2. даного положення Страхова компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року методики розрахунку резервів, наведеної у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

резерв незароблених премій: резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve IBNR).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve -<u>RBNS)</u>, - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими поліями, що мали місце в звітному або попередніх періодах. та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі З відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страховою компанією прийнято рішення про запровадження формування <u>резерву неза</u>роблених премій відповідно до пункту 2.2 цих Правил розрахунок резерву незароблених премій методом -»1/365» («pro rata temporis»)

Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis») на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis»), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$H3\Pi_i = \Pi_i (m_i - n_i)$$

де  $\Pi_i$  - частка надходжень суми страхового платежу за договором;

 $m_i$  - строк дії договору

 $n_i$  - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve -<u>IBNR</u>), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним

видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за методом фіксованого відсотка,що визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки ерестраховика).

Частка перестраховиків у страхових резервах

Страховик визнає та оцінює суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів.

Якщо корисність активу перестрахування зменшилась, страховик відповідним чином вменшує його балансову вартість у балансі та визнати такий збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо

a) існує об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватись у відповідності до умов контракту; та

б) вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно

Залишок коштів у Моторно-транспортному страховому бюро України у Страхової компанії відсутній.

Станом на кінець кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо така оцін ка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу слід визнавати у складі витрат.

Резерви формуються виключно в національної валюті.

#### Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утри мує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Створення резерву на оплату відпусток відповідають положенням МСФО (IAS) 19 и 37, а саме

де  $PB_{M}$  — місячна сума відрахувань на створення резерву відпусток;

3П — фактично нарахована в поточному місяці заробітна плата

 $K_{3n}$ — коефіцієнт резервування;

<sub>в</sub>- коефіцієнт, що збільшує резерв відпусток на суму ЄСВ у частині нарахувань. При цьому коефіцієнт резервування Кзп визначено за формулою:

де Оп — річна планова сума на оплату відпусток  $\Phi OT_n -$  загальний річний плановий фонд оплати праці.

У свою чергу, коефіцієнт, що збільшує резерв відпусток на суму ЄСВ (Кєсв), розрахову-

 $K_{\epsilon c B} = 1 + C_{\epsilon c B}$ : 100%,

де Сесв – ставка єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхуання відповідно до класу професійного ризику виробництва підприємства-роботодавця В 2017 р. така ставка складала 22%

На підприємстві працює особа, для якого діє спеціальні ставки ЄСВ (інвалід-8,41%), по-

казник Кєсв для цієї категорії працівників розраховувався окремо Розрахунок цих коефіцієнтів здійснювався раз на 2017рік.

В Страховій компанії запаси представлені як матеріали, необхідні для надання страхо-

Активи, що не відносяться до основних засобів, визнаються або в якості товарно матеріальних запасів, або в якості витрат того періоду, в якому вони були придбані.

Оцінка виробничих запасів на звітну дату здійснюється за меншою з таких величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість запасів включає в себе: витрати на придбання, що складаються з: ціни придбання, імпортних мит, інших податків (крім тих, що підлягають відшкодуванню податковими органами), витрат на транспортування, витрат на обробку, інших витрат, пов'язаних з придбанням запасів; витрати на переробку; інші витрати, здійснені для доведення запасів до їх поточного стану та місця розташування. Витрати, які не включаються до собівартості запасів і визнаються як витрати в періоді їх виникнення: наднормативні втрати сировини, праці або інших виробничих витрат; витрати на зберігання, якщо тільки вони не потрібні в процесі виробництва для переходу до наступної сталії виробництва: адміністративні витрати: витрати на збут.

Оцінка вибуття матеріалів, сировини визначається з використанням методу ідентифіка ційної вартості. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації.

Собівартість виконання страхових послуг включає:

- прямі матеріальні витрати, які відносяться безпосередньо на конкретні замовлення; - прямі витрати на оплату праці, безпосередніх виконавців господарських операцій (договорів, контрактів, замовлень);
- нарахування на заробітну плату; інші прямі витрати, в т. ч:
- витрати на відрядження працівників безпосередніх виконавців господарських операцій (договорів, контрактів, замовлень);
- вартість робіт, послуг сторонніх організацій, які можуть бути безпосередньо віднесені до витрат для виконання конкретних господарських операцій;
- амортизація необоротних активів;
- загальновиробничі витрати. Формування собівартості страхових послуг проводиться щомісячно.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визнаних як сума триманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестрахування та змін розміру резервів незароблених премій скоригованих на зміни розміру резервів незароблених премій частки перестраховиків.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не  $\epsilon$  часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство позик не нада-

### Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на пілставі припушень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства. Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим , або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненністю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що грунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язаня може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

#### Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

#### Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

31.12.2017 31.12.2016 Тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на по-казники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом ке́ рівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій. Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінан-

совій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, вклю-

#### Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням про-фесійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приноситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання доходу від операцій страхування та перестрахування

#### Відповідно до Закону України «Про страхування»№85/96-ВР від 07.03.1996р. Припинення визнання фінансових активів

К<mark>е</mark>рівництвом Компанії, коли отримана інформація щодо банкрутства або іншого рішення державного органу управління про припинення субєкту підприємницької діяльності, фінансові активи якого враховуються в балансі Товариства, приймається рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення субєкта та списання з балансу Товариства за рахунок резервного капіталу.

Допущення, використані при визначенні суми резервів

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховиків в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування без використання коефіцієнту 0,8.

Згідно Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та прийнятої методології, формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства.

• Резерв незароблених премій: Відповідно до п.п. 3.4.1 п.3.4 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (надалі — Порядок).

Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis») на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis»), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$\Pi_i (m_i - n_i)$$
H3 $\Pi_i = -----$ 

де Пі - частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m<sub>i</sub> - строк дії договору;

 $n_i$  - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав

чинності, до дати розрахунку. Коефіцієнт 0,8 при розрахунку резервів незароблених премій Товариством не викорис-

товується. 

• Резерв заявлених, але не виплачених збитків: відповідно до п. 4 Порядку.

• Резерв збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звіт ній даті відповідно до п.5 Порядку.

### Нові стандарти і тлумачення, які не вступили в силу

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового

застосування. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї

## Нижче описані основні особливості нового стандарту:

• Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

• Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної



# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ: «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів

• Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

• Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

• МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення - модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю - у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

• Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправка до МСБО -12 «Податки на прибуток» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р. та пізніше. МСФЗ -17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. та пізніше. Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які почі 3 01 01 2018n

#### Розкриття показників фінансової звітності:

#### 2. Дохід від реалізації

HHH		
	2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	46	46
Чисті зароблені страхові премії	7573	7076
Премії підписані, валова сума	8558	7581
Премії, передані в перестрахування	871	751
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	170	182
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	56	64
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1811	1539
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3707	3367
Валовий прибуток	2101	2216

#### Страхові платежі за 2017 рік склали 8557,4тис. грн., у тому числі: По добровільному страхуванню страхові платежі склали 8588.9тис. грн., у тому числі:

добровільне страхування від нещасних випадків — 46,5 тис. грн.;

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) -5892,0тис. грн.;
- добровільне страхування здоров,я на випадок хвороби 25,8тис. грн..; — добровільне наземного транспорту (крім залізничного) — 1759,6 тис. грн..;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 417,6тис. грн..;
   добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 151,7 тис. грн.;
- добровільне страхування від не вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- 146,6тис. грн.;

— добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) — 0,3 тис. грн.;

- ..., добровільне страхування кредитів 0,4 тис. грн.; добровільне страхування фінансових ризиків 148,4 тис. грн.

При цьому розірвано договорів страхування на загальну суму 38,0 тис. грн., в тому числі́:

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) — 38,0 тис. грн.; По обов'язковому страхуванню страхові платежі склали 6,5 тис. грн., у тому

- обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 1,1 тис. грн.;
- обов'язкове страхування працівники пожежної охорони 5,3 тис. грн.; — обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних ван-
- тажів -0.1тис. rph.

В порівнянні з 2016 роком надходження страхових платежів зросли на 976,9 тис. гри-

- вень. Зміни надходжень страхових платежів відбувся за рахунок: зросту надходжень по страхуванню від нещасних випадків на 19,0тис.грн.;
- зросту надходжень по страхуванню вантажів та багажу на 371,7 тис. грн.;
- зниження надходжень по страхуванню від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ на 65,1 тис. грн.;
- зниження надходжень по страхуванню майна(іншого, ніж передбачено графами 7-12) явищ на 63,3 тис. грн.;
- зросту надходжень по страхуванню кредитів на 0.3 тис. грн.
- зросту надходжень по страхуванню фінансових ризиків на 0,2 тис. грн.;
- зросту надходжень по страхуванню від нещасних випадків на транспорті на 0,1
- зросту надходжень по страхуванню працівників пожежної охорони на 0,8 тис. грн.;
- зниження надходжень по страхуванню здоров'я на випадок хвороби на 37,6 тис. грн зросту надходжень по медичному страхуванню на 501,9 тис. грн.;
- зросту надходжень по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного) на 250,1 тис. грн.;
- зниження надходжень по добровільному страхуванню відповідальності перед третіми особами на 1,2тис. грн.

### 3. Собівартість реалізації

2017	2016
1811	1539
1811	1539

## 4. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	620	381
Всього	620	381
Витрати на збут		

2017

130

130

Витрати на збут

5. Інші доходи, інші витрати			
	2017	2016	
Інші доходи	613	784	
Всього інших доходів	613	784	
Інші витрати	95	150	
Report inning butter	95	150	

#### 6. Інші фінансові доходи, фінансові витрати

	2017	2016
Інші фінансові доходи	0	0
Всього інших фінансових доходів	0	0
Фінансові витрати	0	0
Всього фінансових витрат	0	0

#### Інші операційні доходи, інші операційні витрати

	2017	2016
Інші операційні доходи	11	17
Всього інших операційних доходів	11	17
Інші операційні витрати	0	0
Всього інших операційних витрат	0	0

Станом на 31.12.2017р. в судовому впровадженні знаходиться 3 судових справ на відшкодування Компанії регресних вимог на загальну суму 142,1 тис. грн., в тому рахунку від юридичних осіб— 48,3 тис. грн., з фізичних осіб— 93,8 тис. грн. У разі винесення судом рішення в бік ПрАТ «Промислово страховий Альянс», Компанією будуть збільшені інші операційні доходи на відповідні суми регрес них вимог у разі винесення судом позитив

#### Доходи (витрати) від зміни у страхових резервах

Hevely (Surbary) Sill Surray Actions beschool			
	2017	2016	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому рахунку	-94	-72	
- Зміна інших страхових резервів, валова сума	-45	-33	
- Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-49	-39	
Всього доходів від зміни у страхових резервах	-94	-72	

#### 7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2017	2016
1		
Поточний податок на прибуток	281	610
Відстрочені податкові активи:	0	0
на початок звітного року	U	
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року		
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	281	610
у тому числі:	281	610
поточний податок на прибуток	201	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	281	610
у тому числі:	281	610
поточний податок на прибуток	201	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових	0	0
активів	U	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових	0	0
зобов'язань		

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів

#### 8. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
Справедлива вартість на 01.01.2017	491	491
Надходження	33	33
Переміщення з незавершеного будівництва		
Вибуття	1	1
31 грудня 2017 року	523	523
Накопичена амортизація		
01 січня 2017 року	144	144
Нарахування за рік	35	35
Вибуття	1	11
31 грудня 2016року	178	178
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2016року	345	345

### 9. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та при- ладдя	Всього
31 грудня 2016 року	0	235	616	137	988
Надходження	0	22		12	34
Переміщення з незавершеного будівництва					
Вибуття	0	38			38
Інші зміни	0				
31 грудня 2017 р.	0	219	616	149	984
Накопичена амортизація					
31 грудня 2016 року	0	158	448	129	735
Нарахування за рік	0	14	25	4	43
Вибуття	0	38			38
Інші зміни	0	0	-1	0	-1
31 грудня 2017 р.	0	134	472	133	739
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2017р.	0	85	144	16	245

### 10. Інвестиції, доступні для продажу

	2017	2016
	58684	58154
Всього	58684	58154

### 11. Інвестиції до погашення

Станом на 31.12.2017р. в балансі Компанії інвестиціями до погашення є цінні папери (ОВГЗ) на суму 528,5 тис. грн

### 12. Інвестиційна нерухомість

	2017	2016
На початок періоду	3758	3847
Переміщення з основних засобів		
Зміна справедливої вартості		
На кінець періоду	3669	3758

До чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) включені доходи від оренди за 2017 рік у сумі 46,0тис.грн. Операційні витрати від інвестиційної нерухомості, яка принесла доходи від оренди склали у 2017 р. (12,5тис. грн. - податок на землю; 12,2 тис.грн. амортизація будинку; 1,6 податок на нерухомість)

### 13. Запаси

	2017	2016
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	9	9
Всього запаси	9	9

#### 14. Дебіторська заборгованість

	2017	2016
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	437	215
Розрахунки з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	175	155
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	12
Інша дебіторська заборгованість	13	30

Підприємством з попередніх періодів в балансі враховується резерв сумнівних боргів у сумі 700,0тис. грн. по наступному підприємству:

700,0 тис.грн. В поточному періоді списано за рахунок резерву сумнівних боргів безнадійну дебітор-

ську заборгованість у сумі 67,8тис.грн.: Херсонський суднобудівний завод 9,9тис.грн ФК Севастопол 20,3тис.грн Черноморський суднобудівний завод 36,1 тис. грн.

За рахунок прибутку підприємства списана заборгованість по строку давнини:

- 1. СК «Еталон» по договору №9988-2127-Re від 16.09.2014року на суму 55,42грн.
- 2. ВАТ «Південьенерго» по договору майнового страхування №02/01/14/75 від 16.09.2014року на суму 20035,74грн.

#### Грошові кошти

	2017	2016
Каса та рахунки в банках, грн	129	407
Каса та рахунки в банках, валюта	0	0
Банківські депозити, грн.	3061	3825
Всього грошові кошти	3190	4232

Станом на 31 грудня 2017р. банківські депозити не включали нараховані проценти.

#### 15. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2017р. зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень)

#### 18. Забезпечення наступних виплат та платежів

	2017	2016			
Забезпечення виплат персоналу	0	0			
Страхові резерви, в тому рахунку	2549	2274			
- резерв збитків або резерв належних виплат	339	282			
- резерв незароблених премій	1453	1284			
- інші страхові резерви	757	708			
Частка перестраховиків в страхових резервах, в тому рахунку	450	383			
- резервах незароблених премій	438	383			
- інших страхових резервах	12	0			
Всього забезпечення	2099	1891			

#### 18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2017	2016
Кредиторська заборгованість	1232	2991
Векселі видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	289	619
Заробітна плата та соціальні внески	43	43
За отриманими авансами	47	23
Інші	13	4
Всього кредиторська заборгованість	1624	3680

### Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться: • підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під

- контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством; • асоційовані компанії
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г)
- компанії, що контролюють Підприємства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві; • програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або

будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства. Операцій з пов'язаними особами протягом 2017 року проводилися щодо виплат страхо-

вих відшкодувань на суму 43,3тис. грн. 19. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, таки як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошті та короткострокові депозити. Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередній оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. 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 віл операційної ліяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Політика Товариства передбачає підтримання коефіцієнта на рівні 15 -25 %.

### 20. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2017р. по 28 лютого 2018р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності. Голова Правління М.Ю.Сагайдачний

Головний бухгалтер

О.В.Приварнікова

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні.

Учасникам та керівнику ПрАТ «Промислово страховий Альянс» Сагайдачному Михайлу Юрійовичу

Звіт з аудиту фінансової звітності

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерноготовариства «Промисловостраховий Альянс», що заресстроване за адресою 69001, Запорізька обіл,м.Запорізжкя, вул.СергіяТюленіна, буд.23 (код ЄДРПОУ - 22134155) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.



На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовір-но, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді пря мої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської (12,2%) та кредиторської (5,7%) заборгованості, відображеної в відповідних статтях звіту про фінансовий стан товариства станом на 31.12.2017 року. Крім того, протягом звітного періоду Компанією дохід визначався відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків», що не узгоджується з вимогами МСФЗ № 18 «Доходи», що на думку аудитора має вплив на визначення розміру прибутку в фінансовій звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту — це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розгля далися 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

1. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1.Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквід-

*Biānosiāansність управлінського персоналу за фінансову звітність* Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінан сової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

# *Bidnoвidanьність аудитора за аудит фінансової звітності* Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у ціло-

му не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту ау́дитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевне-ності, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом при пущення 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 вілповілні етичні вимоги шоло незалежності, та повіломляємо їм про всі сто сунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

3 переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найви щими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аулитора крім випалків, якщо законолавчим 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 наслілки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про страховика

Найменування страховика — Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий

Організаційно-правова форма — Приватне акціонерне товариство.

Номер свідоцтва про первісну державну реєстрацію та дата його видачі — Серія АОО №199082 від 09.02.1999р. Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію — відділ реєстрації та єдиного реєстру Запо-

різької міської Ради.

Останні зміни в установчі документи — Статут Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» в новій редакції, що зареєстровано Державним реєстратором 01.06.2016р. під № справи 1\_103\_003800\_00; код 20744714505.

Основним видом діяльності є недержавне страхування. Кількість штатних працівників — 16 осіб.

### Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерській облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами За-кону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ«Промислово страховий Альянс», встановлена наказом №01 від 19.01.2017р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, не змінювалась,

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типо-

вих формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнарод бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політики Товариства

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

#### Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово — майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне по-гашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2017р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2016р. збільшилося (з 17,17 до 38,44), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2017р. має 38,45грн., що на 21,28грн. њше ніж станом на 31.12.2016р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсопютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2016р. з 16,95 до 37,77 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2017р. доводиться 0,07грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2016р., тобто зменшилася залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2017р. в порівнянні зі знаням цього коефіцієнту станом на 31.12.2016р. збільшилося на 4,62 і складає 14,93.

		Розрахунок		Teope-	
Показники	Формула Розрахунку	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.	тичне зна- чення	Примітки
1. Показники пла	тоспроможності				
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	ф.1(p.1195-p.1100-p.1110) Ф.1 p.1695	17,17	38,44	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточ- них зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквіва- лентів, поточних фінансових інвести- цій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195 О.1 р. 1695	17,17	38,45	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розра- хунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (p.1165+ p.1160)  Ф.1 p. 1695	16,95	37,77	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фін	ансової стійкості				
2.1 Коефіцієнт співвідношен- ня залучених і власних коштів	Ф.1 (p.1595+p.1695)  Ф.1 p. 1495	0,10	0,07	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, до- водиться 0,07грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495  Ф.1 (р.1595+р.1695)	10,31	14,93	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань ви- соколіквідними активами	ф.1 p.1165  ф.1 (p.1595+p.1695)	0,71	0,76	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 p.1495-ф.1 p.1435  ф.1 (p.1435+p.1530-p.1180)	32,56	30,02		Товариство досить незалежне
3. Показники діл	ової активності				
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 p.2010 	0,10	0,11		Означає ефектив- ність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 p.2010 	0,11	0,12		Показує ефектив- ність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним ка-піталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	59501	60804		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансо вих ресурсів Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є задовільним.

Аудит проводився в період з 31січня по 28березня 2018 р. на підставі договору №5 від 22.01.2018p.

Директор ТОВ «АУДІТ-ВІД та Ко » (Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р. дійсний до 26.12.2018р.)

В.Л.Іоффе

Н.Г.Чорна

Аудитор ТОВ «АУДІТ-ВІД та Ко» (сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р., дійсний до 30.05.2022р.) ТОВ «АУДІТ - ВІД та Ко » яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аулиторів № 0945 віл 26.01.2001р. виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020р., розташоване за адресою: 69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний 161/10, тел/факс 213-26-43

28.03.2018p