

«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації – 09 лютого 1999 року

Свідоцтво Нацкомфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія СТ №302 від 21.08.2004 року

Ліцензії Нацкомфінпослуг України: Серії АВ №396119 від 25.02.2008 року, №442318 – № 442329 – всі від 24.02.2009 року.

Голова правління – САГАЙДАЧНИЙ Михайло Юрійович

Головний бухгалтер – ПРИВАРНИКОВА 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 «АУДИТ-ВІД та Ко», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №0945 від 26.01.2001 року, свідоцтво Нацкомфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0159 від 11.02.2016 року.

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року

Форма 1

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	343	354
первісна вартість	1001	450	476
накопичена амортизація	1002	107	122
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	286	267
первісна вартість	1011	1039	963
знос	1012	753	696
Інвестиційна нерухомість	1015	3936	3847
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	5724	5724
Знос інвестиційної нерухомості	1017	1788	1877
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гуавлі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4565	4468
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Виробничі запаси	1101	1	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	141	345
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	6	25
з бюджетом	1135	95	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	95	-
Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів	1140	104	172
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	56	59
Поточні фінансові інвестиції	1160	63331	58578
Гроші та їх еквіваленти	1165	4004	4447
Готівка	1166	14	1
Рахунки в банках	1167	3990	4446
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	298	358
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	246	319
Інших страхових резервах	1184	52	39
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	68036	63984
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	72601	68452
Пасив			
1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
2	3	4	
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30000	30000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	35261	30249
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4172	4641
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	69433	64890
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	-	41
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	41
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2040	2424
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1084	957
резерв незароблених премій	1533	956	1467
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2040	2465
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	1067	475
розрахунками з бюджетом	1620	4	580
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	575
розрахунками зі страхування	1625	13	11
розрахунками з оплати праці	1630	28	27
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	13	4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	3	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1128	1097
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	72601	68452

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

Форма 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	30	30	
Чисті зароблені страхові премії	2010	6472	6170	
премії підписані, валова сума	2011	7720	5908	
премії, передані у перестрахування	2012	810	667	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	511	(1189)	
зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	2014	73	(260)	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1522)	(1545)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	2694	2980	
Валовий: прибуток	2090	2286	1675	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	114	(735)	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	127	(617)	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(13)	(118)	
Інші операційні доходи	2120	117	15	
У тому числі:	2121	-	-	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(379)	(369)	
Адміністративні витрати	2150	(45)	(63)	
Витрати на збут	2180	(700)	(68)	
Інші операційні витрати	2181	-	68	
У тому числі:	2182	-	-	
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2190	1393	455	
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2195	(-)	(-)	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2200	-	-	
збиток	2205	(-)	(-)	
Доход від участі в капіталі	2220	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	680	698	
У тому числі:	2241	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)	
Фінансові витрати	2255	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2270	(116)	(132)	
Інші витрати	2275	-	-	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2290	1957	1021	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2295	(-)	(-)	
збиток	2300	(669)	(278)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	1288	743	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2355	(-)	(-)	
збиток				

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1288	743	

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	111	142	
Витрати на оплату праці	2505	865	898	
Відрахування на соціальні заходи	2510	302	320	
Амортизація	2515	172	190	
Інші операційні витрати	2520	1196	495	
Разом	2550	2646	2045	

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

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний капітал	Капітал у дооцін-ках	Додат-ковий капітал	Резер-вний капітал	Нерозпо-ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла-чений капітал	Вилуч-нений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30000	-	-	35302	4148	-	-	69450
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	(41)	24	-	-	(17)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30000	-	-	35261	4172	-	-	69433
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1288	-	-	1288
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	(5755)	(76)	-	-	(5831)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	(5755)	-	-	-	(5755)
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	-	-	-	743	(743)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	(5012)	469	-	-	(4543)
Залишок на кінець року	4300	30000	-	-	30249	4641	-	-	64890

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. по ПрАТ «Промислово страховий Альянс»

Основні відомості 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 позачергових зборів акціонерів, організаційно-правова форма товариства та його найменування змінени 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.

Таким чином,

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс»;

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство.

Код ЄДРПОУ-22134155.

Місцезнаходження Товариства – Україна, м.Запоріжжя, вул. С.Тюленіна, 23. Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі – Серія А01 №526755 від 10.03.2010р.

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

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Кількість штатних працівників – 17 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 управлінням.

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

1. Ліцензія серії АВ №396119від 25.02.2008р., строк дії безстроковий;
2. Ліцензія серії АВ №442318 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
3. Ліцензія серії АВ №442329 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
4. Ліцензія серії АВ №442328 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
5. Ліцензія серії АВ №442319 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
6. Ліцензія серії АВ №442320 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
7. Ліцензія серії АВ №442321 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
8. Ліцензія серії АВ №442322 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
9. Ліцензія серії АВ №442323 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
10. Ліцензія серії АВ №442324 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
11. Ліцензія серії АВ №442325 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
12. Ліцензія серії АВ №442326 від 24.02.2009р., строк дії безстроковий;
13. Ліцензія серії АВ №442327 від 24.02.2009р., 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) протих 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 фонду; Код за ЄДРПОУ252378; місце знаходження – Kіpr Limassol. Cyprus Арх. Makariу 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 «Криворіжаглотрой»; ТОВ «Смарт-груп»; ТОВ «Регал Петролеум»; ТОВ «Смарт-Енерджи»; ТОВ «Променергопродукт»; ПАТ «Укргазодобуток» та інші.

По перестрахованню компанія працює з : ПрАТ «Страхове товариство «Іллічівське»; ТДВ «Страхова компанія «Кредо»; Приватне АТ «Страхова компанія «ЕТАЛОН»; », ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА», ПАТ «Страхова група «Ю.Бі.Ай».

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

Середньомісячна заробітна плата за 2015 рік склала 4240,0 грн.

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 7771,5 тис. грн., з яких повернуто страхувальникам – 51,4 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників – фізичних осіб – 741,1 тис. грн. (повернуто 3,8 тис. грн.) та перестраховальників – 238,7 тис.грн. (повернуто 8,0 тис. грн.).

Передано в перестраховання протягом 2015 року 839,3 тис. грн., з яких повернуто перестраховиками 28,9 тис. грн.

Зобов’язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2015 року становить 2875,4 тис.грн., в тому рахунку

– за 1 квартал 2015р. – 692,5 тис.грн.;
– за 2 квартал 2015р. – 597,2 тис.грн.;
– за 3 квартал 2015р. – 738,3 тис.грн.;
– за 4 квартал 2015р. – 847,4 тис.грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

1. страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок 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 – 16,1 тис. грн.;

4. страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 193,9 тис.грн.;

5. особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, 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 чи внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] – 35,2 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 – 0,7 тис. грн.;

10. медичне страхування (безперервне страхування здоров’я) – 2629,5 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 2015 р. склали 2424 тис.грн., в тому рахунку резерв незароблених премій –

1466,7тис.грн. та резерв збитків або резерв належних виплат 309,6тис.грн. та інші страхові резерви 647,2тис. грн. Частка перестраховиків в страхових резервах станом на 31 грудня 2015р. становить 358,0тис. грн., в тому рахунку в резервах незароблених премій 319,0тис.грн. та в інших страхових резервах – 39,0тис.грн.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням 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 заявлені, не виявлено.

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.

З 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).

Виправлена фінансова звітності по попередньому року – у Балансі змінено початкове сальдо ст.(1420) у зв’язку з зайве нарахованими затратами на суму 24 тис. грн. У Звіті про власний капітал помилка відображена у рядку (4010).

1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2015р., 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» із змінами та доповненнями, 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 застосовувалися 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 достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

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.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

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 Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов’язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

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.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської 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 операції.

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 віднесени підприємства які знаходяться на Кримському півострові, або під санацією (ПАТ «Чорноморський суднобудівний завод», ПАТ «Херсонський суднобудівний завод»; Футбольний клуб «Севастополь»), всього на суму 67,7 тис. грн. До складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняте рішення на віднесення депозиту Банку «ФОРУМ» на суму 700 тис. грн. у з’язку з виникненням заборгованості з 21.07.2014р. та віднесенню заборгованості до резерву сумнівних боргів.

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.

Якщо існує об’єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

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

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 31.12.2015р. в балансі Компанії фінансові активи, утримувані до погашення відсутні.

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.

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 використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув до-речність 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 засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка 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. Якщо 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 рік.

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 – 15 років
– інші – 15 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 прав.

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.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлю, утримувану з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних 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 проведена 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.

Оренда

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов’язані з правом власності на актив. Підприємство як орен-датор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов’язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо 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 розподіляються на кожен період 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 отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюються вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. 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, класифікуються як операційна оренда.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов’язань, та являє собою податкові активи або зобов’язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов’язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов’язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов’язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об’єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податок на додану вартість.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов’язання

Кредити банків

Перевісно 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 будь-яка 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 заборгованість.

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

Авансові платежі та передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуєми термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатися 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 передплати підлягає зменшенню, 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 відіють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов’язання. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104 «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

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 утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань зобов’язань, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

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;
- загальнови виробничі витрати.

Формування собівартості страхових послуг проводиться щомісячно.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визнаних як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестраховання 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 позиках

Витрати по позиках, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство позик не надавало.

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 підставі припущень 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 впевненістю 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 ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов’язання 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:

	Тис. грн.	31.12.2015	31.12.2014
Поточні фінансові інвестиції		58 578	63 331

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної 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 приносять 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 перестраховання

Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництвом Компанії, коли отримана інформація щодо банкрутства або іншого рішення державного органу управління про припинення суб’єкту підприємницької діяльності, фінансові активи якого враховуються в балансі Товариства, приймається рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення суб’єкта 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 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та прийнятої методоло-

гії, 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 сума 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:

$$НЗП = \frac{\Pi (m - n)}{i \cdot m}$$

де Π – частка надходжень суми страхового платежу за договором;
 m – строк дії договору;
 i – резерв збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті відповідно до п.5 Порядку.
 n – число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку.

Коефіцієнт 0,8 при розрахунку резервів незароблених премій Товариством не використовується.

Такий підхід нарахування резервів незароблених премій не суперечить принципам МСФЗ.

- 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 звітній даті відповідно до п.5 Порядку.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

1. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання» (Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27), виданий у жовтні 2012р., змінив параграфи 42А та 42Б та додав параграф 40А. Суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до річних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або пізніше. Застосування документа «Інвестиційні суб’єкти господарювання» до періодів, що починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб’єкт господарювання застосовує ці зміни раніше, то він разом з тим застосовує й усі зміни, включені в документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання».

2. МСБО 19 «Виплати працівникам» – документ «Програми з визначеними виплатами: внески працівників» (Зміни до МСБО 19), випущений в листопаді 2013р., змінив параграфи 93-94. Суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до річних періодів, що починаються 1 липня 2014р. або пізніше, ретроспективно, відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Застосування до періодів, що починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до більш раннього періоду, то він розкриває цей факт.

3. МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» – документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання» (Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27), виданий у жовтні 2012р., змінив параграфи 4 та 9. Суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до річних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або пізніше. Застосування документа «Інвестиційні суб’єкти господарювання» до періодів, що починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб’єкт господарювання застосовує ці зміни раніше, то він разом з тим застосовує й усі зміни, включені в документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання».

4. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (для підприємств, які застосовують МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка») – документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання» (Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27), виданий у жовтні 2012р., змінив параграфи 2 та 80. Суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до річних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або пізніше. Застосування документа «Інвестиційні суб’єкти господарювання» до періодів, що починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб’єкт господарювання застосовує ці зміни раніше, то він разом з тим застосовує й усі зміни, включені в документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання».

5. МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» – документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання» (Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27), виданий у жовтні 2012р., змінив параграф 16А. Суб’єкт господарювання застосовує ці зміни до річних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або пізніше. Застосування документа «Інвестиційні суб’єкти господарювання» до періодів, що починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб’єкт господарювання застосовує ці зміни раніше, то він разом з тим застосовує й усі зміни, включені в документ «Інвестиційні суб’єкти господарювання».

Розкриття показників фінансової звітності:		
2. Дохід від реалізації		
	2015	2014
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	30	30
Чисті зароблені страхові премії	6472	6170
Премії підписані, валова сума	7720	5908
Премії, передані в перестраховання	810	667
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-511	1189
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	73	-260
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1522	1545
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2694	2980
Валовий прибуток	2286	1675

Страхові платежі за 2015 рік склали 7720,1 тис. грн., у тому числі:

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 7715,3 тис. грн., у тому числі:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 31,7 тис. грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров’я) – 4996,3 тис. грн.;
- добровільне страхування здоров’я на випадок хвороби – 54,5 тис. грн.;
- добровільне наземного транспорту (крім залізничного) – 1751,2 тис. грн.;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) – 0,8 тис. грн.;
- добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 361,3 тис. грн.;
- добровільне страхування від не вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 355,4 тис. грн.;

- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) – 3,0 тис.грн.;
- добровільне страхування кредитів – 13,2 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків – 147,9 тис. грн.

При цьому розірвано договорів страхування на загальну суму 51,3 тис. грн., в тому числі:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 0,2тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 51,1тис. грн.

По обов’язковому страхуванню страхові платежі склали 4,8 тис. грн., у тому числі:

- обов’язкове страхування від нещасних випадків на транспорті – 3,3 тис. грн.;
- обов’язкове страхування працівники пожежної охорони – 1,3 тис. грн.;
- обов’язкове страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів – 0,2 тис. грн.

При цьому розірвано договорів страхування на загальну суму 0,1 тис. грн., в тому числі:

- обов’язкове страхування від нещасних випадків на транспорті – 0,1 тис. грн.

В порівнянні з 2014 роком надходження страхових платежів зросли на 1812,0 тис. гривень. Зміни надходжень страхових платежів відбувся за рахунок:

- зниження надходжень по страхуванню від нещасних випадків на 0,8 тис.грн.;
- зниження надходжень по страхуванню вантажів та багажу на 67,8 тис.грн.;
- зниження надходжень по страхуванню від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ на 45,7 тис.грн.;
- зниження надходжень по страхуванню майна(іншого, ніж передбачено графами 7-12) явищ на 43,1 тис.грн.;
- зросту надходжень по страхуванню кредитів на 11,7 тис. грн.;
- зросту надходжень по страхуванню фінансових ризиків на 37,6 тис. грн.;
- зниження надходжень по страхуванню від нещасних випадків на транспорті на 0,6 тис.грн.;
- зниження надходжень по страхуванню працівників пожежної охорони на 5,7 тис.грн.;
- зросту надходжень по страхуванню відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на 0,1 тис.грн.;
- зросту надходжень по страхуванню здоров’я на випадок хвороби на 23,0 тис.грн.;
- зросту надходжень по медичному страхуванню на 1189,9 тис. грн.;
- зросту надходжень по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного) на 763,4 тис.грн.
- зниження надходжень по добровільному страхуванню відповідальності перед третіми особами на 4,0 тис. грн.

	2015	2014
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1522	1545
Всього	1522	1545

	2015	2014
Адміністративні витрати	379	369
Всього	379	369

	2015	2014
Витрати на збут	45	63
Всього	45	63

	2015	2014
Інші доходи	680	698
Всього інших доходів	680	698
Інші витрати	115	132
Всього інших витрат	115	132

	2015	2014
Інші фінансові доходи	0	0
Всього інших фінансових доходів	0	0
Фінансові витрати	0	0
Всього фінансових витрат	0	0

	2015	2014
Інші операційні доходи	117	15
Всього інших операційних доходів	117	15
Інші операційні витрати	700	68
Всього інших операційних витрат	700	68

Станом на 31.12.2015р. в судовому впровадженні знаходиться 10 судових справ на відшкодування Компанії регресних вимог на загальну суму 191,8 тис. грн., в тому рахунку від юридичних осіб – 3,2 тис.грн., з фізичних осіб – 188,6 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 позитивного рішення.

	2015	2014
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому рахунку	114	-735
– Зміна інших страхових резервів, валова сума	127	-617
– Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-13	-118
Всього доходів від зміни у страхових резервах	114	-735

7. Податок на прибуток
Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2015	2014
1		
Поточний податок на прибуток	669	278
Відстрочені податкові активи:	0	0
на початок звітного року		
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	669	278
у тому числі:	669	278

поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов’язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу – усього	669	278
у тому числі:	669	278
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов’язань	0	0

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.

	нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
За історичною вартістю		
Справедлива вартість на 01.01.2015	450	450
Надходження	38	38
Переміщення з незавершеного будівництва		
Вибуття	12	12
31 грудня 2015 року	476	476
Накопичена амортизація		
01 січня 2015 року	107	107
Нарахування за рік	27	27
Вибуття	12	12
31 грудня 2015року	122	122
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2015року	354	354

	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
За історичною вартістю					
31 грудня 2014 року	0	236	616	187	1039
Надходження	0	1	0	36	37
Переміщення з незавершеного будівництва					
Вибуття	0	28	0	85	113
Інші зміни	0				
31 грудня 2015 року	0	209	616	138	963
Накопичена амортизація					
31 грудня 2014 року	0	193	375	185	753
Нарахування за рік	0	18	34	4	56
Вибуття	0	28	0	85	113
Інші зміни	0	0	0	0	0
31 грудня 2015 року	0	183	409	104	696
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2015року	0	26	207	34	267

Станом на 31 грудня 2015 року у складі основних засобів є повністю зношені основні засоби в кількості 23(меблі та комп’ютери).

	2015	2014
	58578	63331
Всього	58578	63331

11.Інвестиції до погашення
Станом на 31.12.2015р. в балансі Компанії інвестиції до погашення відсутні.

	2015	2014
На початок періоду	3936	4025
Переміщення з основних засобів		
Зміна справедливої вартості		
На кінець періоду	3847	3936

До чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) включені доходи від оренди за 2015 рік у сумі 30 тис.грн. Операційні витрати від інвестиційної нерухомості, яка принесла доходи від оренди склали у 2015 р. (5 тис. грн. – податок на землю; 13тис.грн. амортизація будинку).

	2015	2014
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	0	1
Всього запаси	0	1

	2015	2014
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	370	147
Розрахунки з бюджетом	0	136
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	172	104
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Інша дебіторська заборгованість	59	56

Підприємством нарахований резерв сумнівних боргів у сумі 767,8 тис. грн. по наступним підприємствам:

Херсонський суднобудівний завод	9,9тис.грн
ФК Севастополь	20,3тис.грн
Черноморський суднобудівний завод	36,1 тис. грн.
Єврогазбанк	1,5 тис.грн.
Банк ФОРУМ	700,0 тис.грн.

	2015	2014
Каса та рахунки в банках, грн..	211	168
Каса та рахунки в банках, валюта	0	0
Банківські депозити, грн.	4236	3836
Всього грошові кошти	4447	4004

Станом на 31 грудня 2015р. банківські депозити не включали нараховані проценти.

16. Статутний капітал
Станом на 31 грудня 2015р. зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна.

	2015	2014
Забезпечення виплат персоналу	0	0
Страхові резерви, в тому рахунку	2424	2040
– резерв збитків або резерв належних виплат	310	467
– резерв незароблених премій	1467	956
– інші страхові резерви	647	617
Частка перестраховиків в страхових резервах, в тому рахунку	358	298
– резервах незароблених премій	319	246
– інших страхових резервах	39	52
Всього забезпечення	2066	1742

	2015	2014
Кредиторська заборгованість	475	1067
Векселі видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	580	4
Заробітна плата та соціальні внески	38	41
За отриманими авансами	4	13
Інші	0	3
Всього кредиторська заборгованість	1056	1128

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 2015 року проводилися щодо виплат страхових відшкодувань на суму 18,5 тис. 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, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти 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 від операційної діяльності.

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 2015р. по 29 лютого 2016р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Голова Правління
Головний бухгалтер

М.Ю.Сагайдачний
О.В.Приварнікова

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформаціїв фінансовій звітності ПрАТ «Промислово страховий Альянс» за період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р.

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов’язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя» № 741 від 08.10.2009р.

Ми підтверджуємо, що надана річна звітність страховика за 2015 рік дає правдиве і неупереджене відображення страхової діяльності ПрАТ «Промислово страховий Альянс». Фінансовий стан ПрАТ «Промислово страховий Альянс» є задовільним і стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ПрАТ «Промислово страховий Альянс» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

Директор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К»
(Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р.
дійсний до 26.12.2018р.

В.Л.Юффе

Аудитор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К»
(сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р.,
дію свідоцтва подовжено до 30.05.2017р.)

Н.Г.Чорна