

«Промислово страховий Альянс»

приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 09 лютого 1999 року

Свідоцтво Держкінфослуг України про реєстрацію фінансової установи: серія СТ №302 від 21.08.2004

Ліцензій Держкінфослуг України: серія АВ №396119 від 25.02.2008, №№442318-

442329 — всі від 24.02.2009

Адреса: 69001, м. Запоріжжя, вул. Сергія Тіоленіна, 23

Тел./факс: (061) 224-05-16

Електронна пошта: olga.psa@teleport.com

Генеральний директор: САГАЙДАЧНИЙ Михайло Юрійович

Головний бухгалтер: ПРИВАРНІКОВА Ольга Василівна

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ «АУДИТ-ВІД», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №2162 від 26.01.2001 та №109; П000109 від 04.06.2013, свідоцтво Національного аудиторського аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

БАЛАНС на 31 грудня 2013 року

Форма 1

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | | | |
| перша вартість | 1000 | 381 | 362 |
| накопичена амортизація | 1001 | 435 | 445 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1002 | 54 | 83 |
| Основні засоби: | 1005 | - | - |
| перша вартість | 1010 | 453 | 347 |
| знос | 1011 | 1284 | 1102 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 4115 | 4025 |
| Перша вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 5724 | 5724 |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 1609 | 1699 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Перша 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 | - | - |
| Лідіїв | 1050 | - | - |
| Відстрочені авансові витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 4949 | 4734 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Залиси | 1100 | 7 | 7 |
| Виробничі запаси | 1101 | 7 | 7 |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержани | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги: | 1125 | 1183 | 360 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | 6 | 310 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | 310 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 83 | 89 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 76 | 61 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 68844 | 69819 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 4629 | 4418 |
| Потв. | 1166 | 26 | 33 |
| Рахунки в банках | 1167 | 4603 | 4385 |
| Витрати найближчих періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестрахування у страхових резервах | 1180 | 1276 | 547 |
| у тому числі з резервів довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| Резервах збитків або резервів належних виплат | 1182 | - | - |
| резервів незаробленних премій | 1183 | 1268 | 506 |
| інших страхових резервах | 1184 | 8 | 41 |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 76104 | 75611 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| Баланс | 1300 | 81053 | 80345 |
| Пасив | | | |
| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30000 | 30000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у доцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичений курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 41795 | 42381 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 4146 | 4393 |
| Неоплаченій капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Випущений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 75941 | 76774 |
| 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 | 5 | 2 |
| Довгострокові забезпечення виграт персоналу | 1521 | 5 | 2 |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 4070 | 2483 |
| у тому числі резервів довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резервів збитків або резервів належних виплат | 1532 | 351 | 338 |
| резервів незаробленних премій | 1533 | 3719 | 2145 |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 4075 | 2485 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Коротострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | 384 | - |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 542 | 1024 |
| розврахунками з бюджетом | 1620 | 73 | 6 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розврахунками зі страхування | 1625 | 2 | 15 |
| розврахунками з оплати праці | 1630 | 26 | 34 |
| за державними авансами | 1635 | - | 6 |
| за розврахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Інші внутрішні розрахунки | 1645 | - | - |
| за страхову діяльністю | 1650 | 10 | 1 |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестрахування | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 1037 | 1086 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 81053 | 80345 |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2013 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 | 7 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 7295 | 9435 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | 2852 | 4074 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 1574 | (503) |
| Зміна частки перестрахування в резерві незароблених премій | 2014 | (762) | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (1879) | (1503) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 3406 | 3041 |
| Збиток | 2095 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 47 | 200 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 14 | 197 |
| Зміна частки перестрахування в інших страхових резервах | 2112 | 33 | 3 |
| Інші оперативні доходи | | | |

**Примітки до фінансової звітності
ПрАТ «Промислово страховий Альянс»
за рік що закінчився 31 грудня 2013 р.**

Основні відомості про Товариство:

Згідно з протоколом №1 від 13.09.94 загальних зборів засновників Товариство є правонаступником майнових і немайнових прав і обов'язків ЗАТ СК «Омега Півден-Схід», включаючи відповідальність перед страховувальними.

Згідно з Протоколом №2/2010 від 31.08.2010, затвердженним рішенням загальних позачергових зборів акціонерів, організаційно-правова форма товариства та його найменування змінені на Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс». ПрАТ «Промислово страховий Альянс» зареєстровано розпорядженням Запорізької міської Ради народних депутатів від 10.09.2010 за №11031050015003800. У зв'язку із змінами найменування отриманий новий Стартує Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №526755 від 10.03.2010.

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс»; Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство. Код ЕДРПОУ – 22134155. Місце знаходження Товариства – Україна, м.Запоріжжя, вул. С. Толєніна, 23.

Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі – Серія А01 №526755 від 10.03.2010.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію – відділ реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради; Основним видом діяльності є недержавне страхування. Кількість штатних працівників – 18 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 періоді, що перевіряється, здійснювало свою діяльність у відповідності до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, а саме: 1. Ліцензія серії АВ №396119 від 25.02.2008, строк дії безстроковий; 2. Ліцензія серії АВ №442318 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 3. Ліцензія серії АВ №442329 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 4. Ліцензія серії АВ №442328 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 5. Ліцензія серії АВ №442319 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 6. Ліцензія серії АВ №442320 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 7. Ліцензія серії АВ №442321 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 8. Ліцензія серії АВ №442322 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 9. Ліцензія серії АВ №442323 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 10. Ліцензія серії АВ №442324 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 11. Ліцензія серії АВ №442325 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 12. Ліцензія серії АВ №442326 від 24.02.2009, строк дії безстроковий; 13. Ліцензія серії АВ №442327 від 24.02.2009, строк дії безстроковий.

Страхова компанія входить до складу Асоціації «Українське медичне страхово бюро» та має свідоцтво № 030 від 16 травня 2001 року.

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

Зареєстрований статутний фонд поділенний 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:

- Визайн Інвестментс ЛТД володіє 710 800 акцій, що складає 23,6933% до статутного фонду; Код за ЕДРПОУ253408; місце знаходження – Кіпр Limassol. Cyprus Arx. Makarip III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол.

- Парасенд Венчизр ЛТД володіє 748498 акціями, що складає 24,9499 % статутного фонду; Код за ЕДРПОУ252378; місце знаходження – Кіпр Limassol. Cyprus Arx. Makarip III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол.

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації: ПАТ «ЧОРНОМОРСЬКИЙ СУДНОБУДІВНИЙ ЗАВОД»; Сільськогосподарське ТОВ ім.Шевченка; ПАТ «ЮНЕКС»; ТОВ «Фірма «Днепрокор»; ТОВ «Техпровод»; ПАТ «Криворіжгазстрой»; ТОВ «Смарт-груп» та інші.

По перестрахованню компанія працює з: ПрАТ «Страхове товариство «Лілічівське», ТДВ «Страхова компанія «Кредо»; Приватне АТ «Страхова компанія «ЕТАЛОН»; ТДВ «Страхова компанія «СОЮЗ-ДНІПРО», МД «Дніпро» ПАТ «Українська пожежно-страхова компанія», ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА», ПрАТ «СК Металург», ПрАТ «СК Статус»; ПАТ «Кримська страхова компанія», ПрАТ «Українська екологічна страхова компанія»; ПрАТ «СК Авангард».

Страхова компанія розташовується у орендованому приміщенні, загальною площею 864 кв. м. Середньомісячна заробітна плата за 2013 рік склала 4246,0 грн.

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 10689,1 тис. грн., з яких повернуто страховальникам – 1354,6 тис. грн., в тому числі від страховальників – фізичних осіб – 932,7 тис. грн. та перестрахувальників – 386,9 тис. грн.

Передано в перестрахування протягом 2013 року 2854,1 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхові компанії виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2013 року становить 3799 тис. грн., в тому числі:

- за 1 квартал 2013 – 964,5 тис. грн.;
- за 2 квартал 2013 – 905,0 тис. грн.;
- за 3 квартал 2013 – 982,7 тис. грн.;
- за 4 квартал 2013 – 946,8 тис. грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування: Всі види страхування прибуткові.

Страхові резерви ПрАТ «Промислово страховий Альянс» станом на 31 грудня 2013 склали 2483 тис. грн., в тому рахунку резерв незароблених премій – 2145,0 тис. грн. та резерв збитків або резерв належних виплат 338,0 тис. грн. Частка перестраховків в страхових станом на 31 грудня 2013 становить 547 тис. грн., в тому числі в резервах незароблених премій 506,0 тис. грн. та в інших страхових резервах – 41,0 тис. грн.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням чинного законодавства України за методом $\frac{1}{4}$ з використанням 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 прийнятій 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 залишки.

30 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).

Виправлені у фінансовій звітності по попередньому року не проводилося.

1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2013, 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.

Фінансова звітність була складена 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 07.02.2013 №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 збитками про професійну оцінку, що проведена у 2009, у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», фінансових інструментів та фінансових активів, першіє визначення яких здійснюється за справедливою вартістю та віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

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 збитками про професійну оцінку, що проведена у 2009, у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», фінансових інструментів та фінансових активів, першіє визначення яких здійснюється за справедливою вартістю та віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначененої фінансової звітності, наведені нижче.

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

Відображення 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 їхнію 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 та їхні еквіваленти

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі та коштів на рахунках в банках, в тому числі 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, визнається фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційною орендою та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняті рішення щодо нестворення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображені в обліковій політиці ПрАТ «Промислово страховий Альянс».

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.

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

Відсточений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відсточені 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 відсточені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображені 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

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 будь-якої різниці між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії започаткування із використанням ефективної ставки відсотку.

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 очікуемий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображені 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 імовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме витрати ресурсів, котрі втілюють 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, нарахування на заробітну плату».

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 заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зараблені відповідна заробітна плата.

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При виплаті 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, безпосередні 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

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийняті в сфері страхової діяльності визнаних як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестрахування та змін розміру резервів незароблених премій скоригованих на зміні розміру резервів незароблених премій частки передстраховиків.

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 позиціях. Витрати по позиціях, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть привести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущення та включає в себе фактор суб'ективності. При визначені 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 визначене 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 характеристики такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сукупна 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 залучається 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 припущення

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 тлумачення 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 року, представлені таким чином:

| | Тис. грн. | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|------------------------------|-----------|------------|------------|
| Поточні фінансові інвестиції | 69 819 | 68 844 | |

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 привести 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 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 07.03.96.

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 резервів незароблених премій і частка перестрахувальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 по всіх видах страхування звикористанням коефіцієнту 0,8. Такий підхід не суперечить принципам МСФЗ.

• Резерв незароблених премій: відповідно до п.

4677,1 тис. гривень. Зміни надходжень страхових платежів відбувається за рахунок: зниження надходжень по страхуванню від нещасних випадків на 3,1 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню вантажів та багажу на 1308,8 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ на 831,9 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню майна(іншого, ніж передбачено графами 7-12) явищ на 796,3 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню кредитів на 1893,8 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню фінансових ризиків на 115,2 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню від нещасних випадків на транспорті на 10,9 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню працівників пожежної охорони на 7,2 тис. грн.; зниження надходжень по страхуванню відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на 0,4 тис. грн.; зросту надходжень по страхуванню здоров'я на випадок хвороби на 29,6 тис. грн.; зросту надходжень по медичному страхуванню на 132,4 тис. грн. (за рахунок зросту медичних послуг та страхуванню нових підприємств); зросту надходжень по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного) на 95,0 тис. грн.; зросту надходжень по добровільному страхуванню відповідальності перед третіми особами на 33,6 тис. грн.

3. Собівартість реалізації

| | 2013 | 2012 |
|--|------|------|
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 1879 | 1503 |
| Всього | 1879 | 1503 |

4. Адміністративні витрати

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------|------|------|
| Адміністративні витрати | 325 | 249 |
| Всього | 325 | 249 |

Витрати на збут

| | 2013 | 2012 |
|-----------------|------|------|
| Витрати на збут | 129 | 146 |
| Всього | 129 | 146 |

5. Інші доходи, інші витрати

| | 2013 | 2012 |
|----------------------|------|------|
| Інші доходи | 891 | 984 |
| Всього інших доходів | 891 | 984 |
| Інші витрати | 1293 | 4762 |
| Всього інших витрат | 1293 | 4762 |

6. Інші фінансові доходи, фінансові витрати

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|------|------|
| Інші фінансові доходи | 0 | 0 |
| Всього інших фінансових доходів | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 6 | 24 |
| Всього фінансових витрат | 6 | 24 |

Інші операційні доходи, інші операційні витрати

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------|------|------|
| Інші операційні доходи | 45 | 19 |
| Всього інших операційних доходів | 45 | 19 |
| Інші операційні витрати | 0 | 0 |
| Всього інших операційних витрат | 0 | 0 |

Станом на 31.12.2013 в судовому впровадженні знаходиться 10 судових справ на відшкодування Компанії регресних вимог на загальну суму 192 тис. грн., в тому числі від юридичних осіб – 8 тис. грн., з фізичних осіб – 184 тис. грн. У разі винесення судом рішення в бік ПрАТ «Промислово страховий Альянс», Компанію будуть збільшенні інші операційні доходи на відповідні суми регресних вимог.

Доходи (витрати) від зміни у страхових резервах

| | 2013 | 2012 |
|--|------|------|
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому рахунку | 47 | 200 |
| - Зміна інших страхових резервів, валова сума | 14 | 197 |
| - Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 33 | 3 |
| Всього дохідів від зміни у страхових резервах | 94 | 400 |

7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| Найменування показника | 2012 | 2011 |
|---|------|-------|
| Поточний податок на прибуток | 360 | 624,9 |
| Відсторочені податкові активи: | | |
| на початок звітного року | 0,3 | 0,7 |
| на кінець звітного року | 0 | 0,3 |
| Відсторочені податкові зобов'язання: | | |
| на початок звітного року | 0 | 0 |
| на кінець звітного року | 0 | 0 |
| Включено до Звіту про фінансові результати - усього | 360 | 624,9 |
| У т.ч. поточний податок на прибуток | 360 | 624,9 |
| зменшення (збільшення) відсторочених податкових активів | 0,3 | 0,4 |
| збільшення (зменшення) відсторочених податкових зобов'язань | 0 | 0 |
| Відображені у складі власного капіталу - усього | 360 | 624,9 |
| У т.ч. поточний податок на прибуток | 360 | 624,9 |
| зменшення (збільшення) відсторочених податкових активів | 0,3 | 0,4 |
| збільшення (зменшення) відсторочених податкових зобов'язань | 0 | 0 |

Відсторочені 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 |
|---|----------------------|--------|
| Справедлива вартість на 01.01.2013 | 435 | 435 |
| Надходження | 10 | 10 |
| Переміщення з незавершеного будівництва | 0 | 0 |
| Викупти | 0 | 0 |
| 31 грудня 2013 року | 445 | 445 |
| Накопичена амортизація | 54 | 54 |
| 01 січня 2013 року | 29 | 29 |
| Наражування за рік | | |

| Викупти | 0 | 0 |
|--|-----|-----|
| 31 грудня 2013 року | 83 | 83 |
| Чиста балансова вартість 31 грудня 2013 року | 381 | 362 |

9. Основні засоби

| За історичною вартістю | Будівлі | Машини та обладнання | Транспорт | Меблі та придатки | Всього |
|---|---------|----------------------|-----------|-------------------|--------|
| 31 грудня 2012 року | 340 | 212 | 545 | 187 | 1284 |
| Надходження | | 20 | 150 | | 170 |
| Переміщення з незавершеного будівництва | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Викупти | 340 | 0 | 12 | 0 | 352 |
| Інші зміни | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 грудня 2013 року | 0 | 232 | 683 | 187 | 1102 |
| Накопичена амортизація | | | | | |
| 31 грудня 2012 року | 192 | 157 | 327 | 155 | 831 |
| Наражування за рік | 148 | 17 | 102 | 9 | 276 |
| Викупти | 340 | 0 | 12 | 0 | 352 |
| Інші зміни | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 грудня 2013 року | 0 | 174 | 417 | 164 | 755 |
| Чиста балансова вартість | | | | | |
| 31 грудня 2013 року | 0 | 58 | 266 | 23 | 347 |

приемства, 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, зазначені 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.

Операції з пов'язаними особами протягом 2013 року проводилися щодо виплат страхових відшкодувань на суму 9 тис. грн.