

«АЛЬЯНС-ГАРАНТ» СТРАХОВА КОМПАНІЯ
приватне акціонерне товариство

Адреса: 01001, Київ, вул. Еспланадна, 32В
Телефон/факс: (044) 222-50-50
Електронна пошта: info@aliansgarant.com.ua
Голова правління – ГРЕБЕНКО Сергій Петрович
Головний бухгалтер – ГАЛИЦЬКА Наталя Вікторівна

БАЛАНС

(звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 р.

Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. НЕБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	309	334
накопичена амортизація	1002		
Незвершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	2	24
первісна вартість	1011	92	65
знос	1012	90	41
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які об'єднуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиторські витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші оборотні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	311	358
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незвершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	
з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5181	6
Поточні фінансові інвестиції	1160	6781	43670
Гроші та їх еквіваленти	1165	19	16
Готівка	1166		4
Рахунки в банках	1167		12
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180		
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	11986	43694
III. Оборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		
	1300	12297	44052
	1305		
	1310		
	1315		
	1320		
	1325		
	1330		
	1335		
	1340		
	1345		
	1350		
	1355		
	1360		
	1365		
	1370		
	1375		
	1380		
	1385		
	1390		
	1395		
	1400		
	1405		
	1410		
	1415		
	1420		
	1425		
	1430		
	1435		
	1440		
	1445		
	1450		
	1455		
	1460		
	1465		
	1470		
	1475		
	1480		
	1485		
	1490		
	1495		
	1500		
	1505		
	1510		
	1515		
	1520		
	1525		
	1530		
	1535		
	1540		
	1545		
	1550		
	1555		
	1560		
	1565		
	1570		
	1575		
	1580		
	1585		
	1590		
	1595		
	1600		
	1605		
	1610		
	1615		
	1620		
	1625		
	1630		
	1635		
	1640		
	1645		
	1650		
	1655		
	1660		
	1665		
	1670		
	1675		
	1680		
	1685		
	1690		
	1695		
	1700		
	1800		
	1900	12297	44052

Керівник
Головний бухгалтерГребенко С. П.
Галицька Н. В.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

Форма №2

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	Код за ДКУД 1801003	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	56	43
Чисті зароблені страхові премії	2010	56	43
Премії підписані, валова сума	2011	54	15
Премії, передані у перестраховання	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2	28
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	56	43
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	14	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(433)	(24)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(37)	(2)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	17
збиток	2195	(423)	(0)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	114	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(124)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	17
збиток	2295	(410)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	17
збиток	2355	(416)	(0)
III. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	31669	
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	31669	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	31669	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	31253	17
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	23	18
Відрахування на соціальні заходи	2510	9	2
Амортизація	2515	36	
Інші операційні витрати	2520	425	6
Разом	2550	493	26
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
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		

Керівник
Головний бухгалтерГребенко С. П.
Галицька Н. В.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 12 місяців 2013 рік

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Код за ДКУД 1801005							
		Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12000			46	191			12237
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	12000			46	191			12237
Скоригований залишок на початок року	4100								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110					-416			-416
Інший сукупний дохід за звітний період	4111					31669			31669
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113								
Накопичені курсові різниці	4114								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116								
Інший сукупний дохід	4200								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4205								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210								
Відрахування до резервного капіталу	4215								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					31253			31253
Залишок на кінець року	4300	12000			46	31444			43490

Керівник
Головний бухгалтерГребенко С. П.
Галиць

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО:

Повне найменування (українською мовою)	Приватне акціонерне товариство "АЛЪЯНС-ГАРАНТ" Страхова компанія
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22897640
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	442 225 050
Керівник	Гребенко Сергій Петрович
Головний бухгалтер	Галущак Наталія Вікторівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	м. Київ 1, Еспланада, буд. 32-В
Телефон, факс	044 2225050, 2225050
Електронна пошта (за наявності)	info@alliansgarant.com.ua
Регстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11101913
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	
Банківські ревізити	2650300014483 в ПАТ Банк "КОНТРАКТ", МФО 322465
Кількість штатних працівників	3

Норми отримання ліцензій та дати їх видачі

Ліцензія	Номер	Дата
Страування здоров'я на випадок хвороби	AEN198875	29.07.2013
Страування залізничного транспорту		29.07.2013
Страування наземного транспорту (крім залізничного)	AEN198864	29.07.2013
Страування повітряного транспорту		29.07.2013
Страування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AEN198880	29.07.2013
Страування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AEN198876	29.07.2013
Страування від вогневищих ризиків та ризиків стихійних явищ	AEN198872	29.07.2013
Страування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AEN198869	29.07.2013
Страування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AEN198874	29.07.2013
Страування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	AEN198868	29.07.2013
Страування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашенням кредиту)	AEN198879	29.07.2013
Страування інвестицій	AEN198877	29.07.2013
Страування фінансових ризиків	AEN198866	29.07.2013
Страування медичних витрат	AEN198865	29.07.2013
Страування від нещасних випадків	AEN198862	29.07.2013
Медичне страування (безперервне страування здоров'я)	AEN198863	29.07.2013
Особисте страування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансують з державного бюджету України) та сільськогосподарської і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AEN198867	29.07.2013
Особисте страування від нещасних випадків на транспорті	AEN198870	29.07.2013
Страування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути завдано пожежам та аваріям на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи побутово-мобільні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AEN198878	29.07.2013
Страування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AEN198871	29.07.2013
Страування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яку може бути завдана третій особі або їй майну внаслідок володіння, зберігання або використання цієї зброї	AEN198873	29.07.2013
Авіаційне страування цивільної авіації	AE №284164	01.11.2013
Страування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AE №284163	01.11.2013

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 54,0 тис. грн. Виплат страхових відшкодувань в 2013 році не було. Всі види страування прибуткові. Резерви незароблених премій станом на 31 грудня 2013 р. склали 16,2 тис. грн. Частка перестрахованих в резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2013 р. рівня 0,00 грн.

ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2012 р., являється попередньою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Товариство вперше застосувало при складанні фінансової звітності норми МСФЗ у 2013 році, відповідно до облікової політики датою переходу на МСФЗ визначено – 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітність Компанії, що відповідає МСФЗ (перший річний комплект фінансової звітності по відношенню до підготовки якого робиться чітка заява про повне виконання вимог МСФЗ) складається за 2013 рік.

Фінансова звітність було складено за формами, встановленими П(С)БО №1 „Баланс (Звіт про фінансовий стан)“, №2 „Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)“, №3 „Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом)“ та №4 „Звіт про власний капітал“, які затверджені відповідними наказами МВФ.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правого обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності та МСБО 16 «Особисті активи, інвестиційної нерухомості, яка відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю».

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 рекласифікації 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.

ЗАСТОСУВАННЯ ВИКЛЮЧЕННЯ:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» змінює підприємства, які вперше застосовують МСФЗ, від ретроспективного застосування деяких МСФЗ.

Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФЗ що діють за станом на 31 грудня 2013 р.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Товариство застосувало перехідні положення в Інтерпретації IFRIC 4 «Визначення наявності в операції відносини оренди» та провела аналіз всіх угод на підставі умов, які мали місце на дату переходу на МСФЗ.

2. Класифікація раніше визнаних фінансових інструментів. Компанія класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувати до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти.

(а) оцінювали по справедливій вартості через прибуток або збиток або (б) що є в наявності для продажу на дату переходу на МСФЗ (за умови виконання критеріїв визнання відповідно до МСФЗФ №39)

Залігані коригування відносяться до

- (1) відображення деяких витрат;
- (2) перегляду критеріїв визнання основних засобів, нематеріальних активів та нарахування зносу;
- (3) перерахуванням відстроченого податку на прибуток;

ЗВІЯННЯ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ

Узгодження власного капіталу станом на 31 грудня 2012 року представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	ПСБО	Вплив трансформації МСФЗ
Нематеріальні активи (відновлена вартість ліцензій)	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0	136550,00
Разом активи		0,0	136550,00
Перозодлені прибутки/збитки	Вплив коригувань		136550,00
Разом власний капітал			136550,00

В результаті трансформації фінансової звітності Товариства узгоджень власного капіталу на 31.12.2013 року не здійснювалось.

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, доступний для продажу – акції з початком володіння до 20%, дебіторська заборгованість.

Під час першого 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 та їхні еквіваленти

Грошові кошти та еквіваленти складаються з готівки в касі та кошти на рахунках в банках.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін на рахунок прибутку та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікуються 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 МСФЗ поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається до підсумку балансу за частотою реалізаційної вартості. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислено величину сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації та інвестиційні сертифікати. Після першого визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від змін справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено.

Цінні папери, оцінювані по доцільній вартості, змінні якщо відображаються в складі прибутку або збитку за період, не є знеціненими, простроченими або обтяженими заставою.

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 з прибутку чи збитку.

Ринкові цінні папери оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

Нерічкові цінні папери, 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 векселі, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після першого визнання Товариство оцінює їх за первісною собівартістю.

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 немає намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю результату фінансової зобов'язання.

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) як більший одного року.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши достовірність застосування будь-якого з включень, 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 включається з валовою балансовою вартістю активу та чистої суми, перерахованою до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

Подільні витрати. Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування 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 одна з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримувється від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за рік.

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

Амортизація.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійними методом з урахуванням таких термінів використання (років):

- Машини та обладнання - 1-5 років
- Транспортні засоби - 3-8 років
- інші - 1-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизація активу починають, якщо 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 класифікується 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 якість основних засобів, що користь 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 прибутку чи збитку, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо зміниться 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 неотборного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішню вартість мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожний звітний період, так само, щоб забезпечити стабільну періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Неперебачені 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 – активи, 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 угодою 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 оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії угоди. Якщо відсутня імовірність обругуваності вленності в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого строку оренди з двома термінами оренди або корисного використання. Якщо така вленність 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 податку. Поточний податок визнається як сума податків на прибуток, що підлягає оплаті (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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів перемагається на кожну дату її зменшення в тій мірі, у якій більше не існує імовірності 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 очікуються, 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

Кредитні 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-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутку чи збитку протягом періоду дії записи з використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати запис вилучення у балансі суми і має намір або зобов'язання зробити взаємозалік, або реалізувати активи 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 передоплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відраховуватися в обліку як неотборний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку 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 вибуття ресурсів, котрі впливають у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхові резерви страхових компаній формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страування, іншими, ніж страування життя».

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вбутті запасів їх оцінка виходить за методом ідентифікаційної вартості.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності визначені як сума отриманих за угодами страхових платежів зменшених на суму страхових платежів переданих в перестраховування та змін розміру резервів незароблених премій, скоригованих на зміни розміру резервів незароблених премій частки перестраховика.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надання 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.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності можуть існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виходить на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участю Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективні такі судові або податкові узгодження 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 включиться 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 включиться 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 ґрунтуються на консультації з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум 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 нерухомість. 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, відсутні.

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 імпульсами доповідом керівництва та інших факторів, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка термінів корисної служби основних засобів проводилась 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, також призводять 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 принесуть компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

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

Повнення визнання фінансових активів

Керівництво 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, приймає рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення суб'єкта та списання з балансу Товариства за рахунок резервного капіталу.

Договори страхування

Премії

Страхові премії, включаючи премії за договорами страхування, укладеним протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісії, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за виручення резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими в перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

Роз'яснення договорів страхування

Договори страхування можуть бути роз'яснені, якщо є об'єктивний доказ того, що страховальник не прагне або не може виплатити страхову премію. Роз'яснення впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частиними протягом усього терміну дії договору страхування. Роз'яснення відображаються у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується методом 1/4. Резерв незаробленої премії відображається за вирученням оцінених роз'яснених страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії знаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звітні про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомлено, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визнаються Компанією методом фіксованого відсотка до заробленої премії.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовані методи і розрахунки оцінки переплачуються на регулярній основі.

Страхові виплати і витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюється дії страховика.

Інші забезпечення

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості.

Відповідно до тлумачення МСФЗ, а саме пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», щодо визнання та відображення у звітності зобов'язань, Товариство не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати визнаються за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, а саме резерв коливань збитковості. Даний резерв визнається у звітності у складі власного капіталу та не відображається у складі прибутків чи збитків у фінансовому та бухгалтерському обліку.

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

Перестраховування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховування з метою зменшення ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не змінюють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії і отримані компенсаційні виплати відображаються в звітні про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховування, відображаються у складі доходу по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активів, що і свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідь. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахунки оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:

1. Дохід від реалізації

	2013	2012
Доход від страхової діяльності	56,0	43,0

Страхові платежі за 2013 рік склали 54,0 тис. грн.

Порівняно дані показників валових підписаних премій за 2012 та 2013 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Надходження страхових платежів, тис. грн.	Надходження страхових платежів, тис. грн.
Всього добровільного:	54,02	15,3
Страховання від нещасних випадків	0,5	0,5
Медицина страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,5	0,5
Страховання здоров'я на випадок хвороби	1	2
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	27	1
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	4	0,48
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	0,78	0,48
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,48	0,75
Страховання майна (іншого, ніж передане пунктами 7-12)	0,5	0,5
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,3	0,3
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передане пунктами 12 - 14 цієї статті)	1,2	1,2
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальників за непогашення кредиту)	2,09	2,09
Страховання фінансових ризиків	2,09	15,3
Страховання медичних витрат	0,1	0,1
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільською пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	10,74	1,7
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежамі та аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи пожежобезпечувальні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	0,2	0,2
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0,02	0,02
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншою законом володіють зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третьої особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	0,5	0,5
Медицина страхування (безперервне страхування здоров'я)	1	1
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,5	0,5
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	27	27
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	4	0,48
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	0,48	0,48

2. ВИПАТ СТРАХОВИХ ВІДШКОДУВАННЯ В 2013 РОЦІ НЕ БУЛО.

3. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з додержанням чинного законодавства України за методом ¼ з використанням коефіцієнту 1,0. Сформовані страхові резерви Товариства за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Стра-

хові контракти».

	2013 рік	Усього	Перестраховування	Нетто
Резерви збитків				
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	0,00	(0,0)	0,0	0,0
Усього резервів збитків	0,00	(0,0)	0,0	0,0
Резерв незаробленої премії	16,2	(0,0)	16,2	16,2
Усього страхових резервів	16,2	(0,0)	16,2	16,2
Резерви збитків				
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	14,3	(0,0)	14,3	14,3
Усього резервів збитків	14,3	(0,0)	14,3	14,3
Резерв незаробленої премії	17,8	(0,0)	17,8	17,8
Усього страхових резервів	32,1	(0,0)	32,1	32,1

4. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2013, тис. грн.	2012, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	5,6	0,3

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства - ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невиконаний термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невиконаним строком використання не нараховується.

За історичною вартістю	Ліцензії на здійснення страхової діяльності
Чиста балансова вартість на 31.12.2012р.	309,0
Надходження за 2013 рік	25,0
Чиста балансова вартість на 31.12.2013р.	334,0

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Інструменти та приладдя	Інші основні засоби	Всього
Справедлива вартість 01.01.2013	31,0	46,0	15,0	92,0	92,0
Надходження	16,0	11,0	30,0	57,0	57,0
Вибуття	31,0	39,0	14,0	84,0	84,0
31 грудня 2013 року	16,0	18,0	31,0	65,0	65,0
Накопичена амортизація 31 грудня 2012 року	30,0	45,0	15,0	90,0	90,0
Нарахування за рік	4,0	2,0	30,0	36,0	36,0
Вибуття	31,0	39,0	14,0	84,0	84,0
Інші зміни 31 грудня 2013 року	3,0	8,0	31,0	31,0	31,0
Чиста балансова вартість 31 грудня 2013 року	14,0	10,0	0,0	24,0	24,0
31 грудня 2012 року	1,0	1,0	0,0	2,0	2,0

7. ІНВЕСТИЦІЇ, ДОСТУПНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

	2013, тис. грн.	2012, тис. грн.
Цінні папери на продаж	6781,0	43670,0
Всього	6781,0	43670,0

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	2013, тис. грн.	2012, тис. грн.
Розрахунки з бюджетом	2,0	2,0
Інша дебіторська заборгованість	6,0	5181,0
Всього	6826,0	3 843,2

9. ГРОШОВІ КОШТИ

	2013, тис. грн.	2012, тис. грн.
Каса та рахунки в банках, грн.	7,0	11,0
Банківські депозити, грн.	8,0	8,0
Всього грошові кошти	15,0	19,0

10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 року зареєстрований статутний фонд поділений на 120 000 (Сто двадцять тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 грн. (Сто гривень) кожна. Змін в розмірі статутного капіталу не відбувалося. Відбулися зміни в складі учасників. Учасниками станом на 31.12.2013р. є 16 осіб, але жоден учасник не має істотної участі в статуті.

11. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	2013, тис. грн.	2012, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	28
Розрахунки з бюджетом	5	0
Інша поточна кредиторська заборгованість	517,0	0
Всього кредиторська заборгованість	545,0	28

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операції 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 а) або б);
- компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Суттєвих операцій з пов'язаними особами протягом 2013 року не проводилося.

13. 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 кредитного ризику, 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 попередньої 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.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (висновок незалежного аудитора) Щодо повноти та достовірності розкриття інформації в фінансовій звітності Приватного акціонерного Товариства «АЛЪЯНС – ГАРАНТ» Страхова компанія станом на 31.12.2013р.

м.Київ 09 квітня 2014р.

Національній комісії з цінних
паперів та фондового ринку.
Іншим користувачам.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ.

Нами, незалежним аудиторським підприємством «Сторно» у формі ТОВ згідно з договором № 04/1 від 01.04.2014 року, проведено аудиторську перевірку достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимогам щодо формування фінансової звітності ПРАТ «АЛЪЯНС ГАРАНТ» Страхова компанія станом на 31.12.2013 року.

Підстава для проведення аудиту: Міжнародні стандарти аудиту: 700, «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності»; міжнародного стандарту аудиту 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»; МСА 706 «Посвоєнні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»; МСА 710 «Порівнювальна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність»; МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»; Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410. Міжнародний стандарт фінансової звітності 4 «Страхові контракти».

Аудиторську перевірку розпочато 01.04.2014 року і закінчено 08.04.2014 року.

Аудиторська перевірка податкового обліку, розрахунків з бюджетом та соціальними фондами не проводилась.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО СТАНОМ НА 31.12.2013 РОКУ.

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «АЛЪЯНС – ГАРАНТ Страхова компанія»
Код ЄДРПОУ	22897640
Телефон, факс	442225050
Місцезнаходження	01001, м.Київ, вул. Еспланада, 32В
Організаційно-правова форма суб'єкту перевірки	Приватне акціонерне товариство (З30)
Дата державної реєстрації	12.05.2005р. №1066120000001736
Дата та № останньої реєстрації	21.10.2010р. №15561050023034638
Свідчення про державну реєстрацію	Серія А01 №319319
Місце проведення реєстрації	Виконком Одеської міськради
Дата та № запису про взяття на облік платника податків	20.01.1995р. № 7416, ДПІ у Київському р-ні м. Одеси
Реквізити фінансової установою	Свідчення СТ №474 видане 26.01.2007р. на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №6709 від 26.01.2007р., реєстр. №11101913, код фінансової установи -11.
Основні види діяльності за КВЕД (код):	
65.12	Інші види страхування, крім страхування життя
66.21	Оцінювання ризиків та завдань шкоди
66.22	Діяльність страхових агентів і брокерів
66.29	Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Поточні рахунки у банках	№2650300014483 і ПАТ Банк «Контракт», МФО 322465
Дані про управлінський персонал	Керівник - Гребенко Сергій Петрович. Головний бухгалтер Савченко Тетяна Миколаївна до 09.09.2013р.; з 10.09.2013р. - Галицька Наталія Вікторівна (наказ від 10.09.2013р. №11-к)

Інституційний сектор економіки за КІСЄ S.12502 Приватні страхові корпорації та небезпечні пенсійні фонди.

Середньооблікова чисельність працівників за 2013р 3 особи.

Новою редакцією Статуту, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 12/2013 від 08.06.2013р.) вирішено змінити форму власності Товариства з Відкритого акціонерного товариства «Алъянс – Гарант» Страхова компанія на Приватне акціонерне товариство «Алъянс – Гарант» Страхова компанія Товариство є правонаступником усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Берегиня», код ЄДРПОУ 22897640, зареєстрованого Деснянською РДА м. Києва 20.01.1995р.

Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод.

Товариство має Ліцензію Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

Ліцензія	Номер	Дата
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕН№198875	29.07.2013
Страхування залізничного транспорту	АЕН№198876	29.07.2013
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕН№198864	29.07.2013
Страхування повітряного транспорту	АЕН№198877	29.07.2013
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕН№198880	29.07.2013
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕН№198876	29.07.2013
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕН№198872	29.07.2013
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АЕН№198869	29.07.2013
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перед вантажниками)	АЕН№198874	29.07.2013
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 – 14 цієї статті)	АЕН№198868	29.07.2013
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕН№198879	29.07.2013
Страхування інвестицій	АЕН№198877	29.07.2013
Страхування фінансових ризиків	АЕН№198866	29.07.2013
Страхування медичних витрат	АЕН№198865	29.07.2013
Страхування від нещасних випадків	АЕН№198862	29.07.2013
Медицинське страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕН№198863	29.07.2013
Об'єкти 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)	АЕН№198867	29.07.2013
Об'єкти страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕН№198870	29.07.2013
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути завдано третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕН№198878	29.07.2013
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕН№198871	29.07.2013

Страхування цивільної відповідальності громадян України, які мають у власності чи іншою законом володіти зброєю, за шкоду, яку може бути завдана третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕН№198873	29.07.2013
Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ№284164	01.11.2013
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ№284163	01.11.2013

На зазначену дату аудиторської перевірки всі узказані вище Ліцензії були дійсними. Всі види страхування прибуткові.

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби»; МСБО 38 «Нематеріальні активи»; МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Організація і методологія бухгалтерського обліку підприємства здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ПРАТ «Алъянс – Гарант Страхова компанія», затвердженого наказом №01 від 03.01.2013р., яка сформована відповідно до вимог МСФЗ. Зокрема:

Активи і зобов'язання підприємства персіо оцінюються під час їх придбання чи виникнення та, в подальшому, оцінюються на дату балансу за кожний звітний період відповідно до вимог МСФЗ. Товариство визнане фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 2500грн. Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається у Товаристві згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень. Амортизація окремого об'єкту основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи відображаються в балансі за собівартістю відповідно до п.74 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається у Товаристві відповідно до МСБО №2 «Запаси».

Товариство визнане такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%;

- дебіторська заборгованість.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. Результати від зміни вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку діяльності поточного періоду.

Ринкові цінові папери оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

Довгострокові фінансові інвестиції відображаються в балансі за справедливою вартістю на балансовому рахунку №14 «Довгострокові інвестиції»; бухгалтерський облік наявності та руху поточних фінансових інвестицій ведеться на рахунку №35 «Поточні фінансові інвестиції», які персіо оцінюються та відображаються в обліку за собівартістю.

Облік дебіторської та кредиторської заборгованості ведеться у відповідності до вимог МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та визнається у випадку, якщо товари, послуги або роботи фактично отримані від постачальників.

Відповідно до МСФЗ поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається до валюти балансу за чистою реалізаційною вартістю, для визначення якої нарахується резерв сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів визначається шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг у відповідності до вимог МСБО № 18 «Дохід» Витрати підприємства відображаються з використанням 9 класу рахунків «Витрати діяльності» Підприємство дотримується основних вимог до визнання та складу витрат, викладених в МСБО №19 «Виплати працівникам», №23 «Витрати на позики».

Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим кодексом України.

Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ.

Відповідальність за достовірність інформації, викладеної в фінансових звітах несе управлінський персонал Товариства, зокрема, відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та також за встановлений контроль, необхідний для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, покладено на управлінський персонал підприємства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

В ході перевірки аудитор керувався Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV, Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.02.2013р. № 84, змін до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою КМУ від 28.02.2009р. № 419; Розпорядженням ДК з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004р. №39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків»; Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. №40 (зі змінами та доповненнями); Вимогами до аудиторського висновку, що подається до НКЦПФР у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 08.10.2013р. №2187; міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг у документах, що містять перевірені фінансові звіти з урахуванням вимог Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, які затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.2005р. №5204 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006р. №6313) та аудиторської практики.

Стандарти аудиту зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обгрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПРАТ «Алъянс-Гарант Страхова компанія», що були надані аудиторю керівниками та працівниками Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

ПАРАГРАФ, ЩО ОПИСУЄ ОБСЯГ.

Аудит включає перевірку виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора з огляду ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності відображення інформації у фінансових звітах. Ауди-

торська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Надана для аудиту фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2013р. підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перевірка інформації здійснювалась вибіркоким методом. Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 4 відсотків до валюти балансу Товариства.

В процесі перевірки проведено збірку показників балансу з даними аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку а також установчих документів Товариства.

Для проведення аудиту були використані реєстраційні документи, облікові аналітичні реєстри бухгалтерського обліку, оборотно-сальдові відомості, а також фінансова звітність за 2013 року в складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013р.;
- Звіт про власний капітал за 2013р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013р.;
- Звіт про доходи та витрати страховика за 2013р.;
- Річні звітні дані страховика, що складаються згідно з «Порядком складання звітних даних», затверджених розпорядженням Держфінпослуг №39 від 03.02.2004р.
- Статутні та реєстраційні документи;
- Інформація про наявність та дію ліцензій на ведення основної діяльності;
- Іншу первинну документацію.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обгрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

ПАРАГРАФ, У ЯКОМУ ВИСЛОВЛЕНО ДУМКУ АУДИТОРА.

Концептуальна основа фінансової звітності Товариства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями, вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності та Плану рахунків, затвердженого МФУ від 30.11.1999р. № 291.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві здійснюється у відповідності з нормативно-правовими актами, що регулюють підприємницьку діяльність в Україні та згідно з МСФЗ.

Стан аналітичного та синтетичного обліку задовільний, бухгалтерська та статистична звітність складається своєчасно та у повному обсязі.

Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 4 відсотків до валюти балансу Товариства. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку. Відповідальність за початкові залишки у балансі підприємства, по якому проводиться аудиторська перевірка, покладается на управлінський персонал Товариства.

Діяльність Товариства в 2013р. була безперервною, його фінансова звітність складена з урахуванням припущення, що Товариство буде вести свою діяльність в майбутньому.

Згідно Міжнародних стандартів аудиту, метою аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення аудитором думки щодо окремих компонентів фінансових звітів відповідно до чинного законодавства України, а саме:

- Розкриття інформації за видами активів, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Розкриття інформації про власний капітал та його розміру у відповідності до вимог діючого законодавства України;
- Стплати статутного капіталу у встановлені законодавством терміни та відповідності його розміру установчим документам;
- Розкриття інформації про зобов'язання, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів фінансової звітності; а також:

- достовірності фінансової звітності Товариства в цілому станом на 31.12.2013р., що ґрунтується на підставі даних первинного бухгалтерського обліку;
- економічної оцінки фінансового стану та платоспроможності на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості за даними фінансової звітності Товариства.

Підставою для бухгалтерського обліку є первинні документи, які фіксують факти здійснення.

Аудитором визначена повнота накопичення інформації в реєстрах бухгалтерського обліку.

Отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Фінансова звітність Товариства відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31.12.2013р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» є не модифікованою та засвідчує, що вона складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ АКТИВІВ.

Згідно даних балансу Товариства, активи підприємства станом на 31.12.2013 року склали:

Назва	Сума, в т.грн.	% в валюті балансу
1. Первісна вартість нематеріальних активів	334	0,76
2. Залишкова вартість основних засобів	24	0,05
Всього необоротних активів	358	0,81
1. Оборотні активи:		
1. Дебіторська заборгованість	8	0,0
2. Поточні фінансові інвестиції	43670	99,15
3. Грошові кошти	16	0,04
Всього оборотних активів	43694	99,19
Валюта балансу	44052	100%

Інформація надана по видам активів товариства відповідає вимогам Національного Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 1, Загальні вимоги до фінансової звітності» затвердженого наказом Міністерства України від 07.02.2013р. року № 73; Інструкції. Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, затвердженого наказом Міністерства України від 30.11.1999 року № 291 та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Нематеріальні активи – ліцензії на здійснення страхової діяльності, які мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю. Амортизація на ліцензії з невизначеним строком використання не нараховується. Вартість ліцензій на страхування діяльності станом на 31.12.2013р. складала 334 тис.грн.

В структурі активів 99,15% належить поточним фінансовим інвестиціям – цінним паперам на продаж. Фінансові інвестиції в балансі товариства відображаються по справедливій вартості на підставі довідок з Бірж. Поточні фінансові інвестиції обліковуються згідно вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Обсяг дебіторської заборгованості ведеться у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», яка враховується на балансі та підтверджується первинними документами.

Порядок організації поточних розрахунків відповідає вимогам чинного законодавства України. Облік касових операцій у Товаристві, в цілому, ведеться у відповідності до вимог діючого законодавства.

Облік активів підприємства здійснює згідно вимог діючого законодавства та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Зобов'язання та забезпечення товариств станом на 31.12.2013 року.

Назва	Сума, в т.грн.	% в валюті балансу
Страхові резерви (резерв незароблених премій)	16	0,0
Поточні зобов'язання в т.ч.:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	0,1
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	0,0
Інші поточні зобов'язання	518	1,2
Всього зобов'язань та забезпечень	562	1,3%

На момент перевірки, в складі довгострокових зобов'язань враховувалися резерв незароблених премій в сумі 16 тис.грн. Розрахунок резерву незароблених премій (РНП) виконувався методом «1/4» та відображається в обліку за вирукуванням оцінених розірваних страхових договорів, що діють на звітну дату. Нарухування страхових резервів відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становила надані послуги становила 23 тис.грн; кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 5 тис.грн. Інші поточні зобов'язання склали 518 тис.грн. Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення становили 1,3% пасивів Товариства.

Для цілей формування звітності за МСФЗ облік забезпечень та зобов'язань привнесений у відповідність вимогам МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» з врахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА СПЛАТУ ВНЕСКІВ ДО СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ.

Зареєстрований статутний капітал ПРАТ "АЛЬЯНС-ГАРАНТ" СТРАХОВА КОМПАНІЯ станом на 31.12.2013 р. складає 12 000 000,00 (Дванадцять мільйонів) грн, який відображено в балансі Товариства станом на 31.12.2013 р. Формування та сплата зареєстрованого статутного капіталу відбувалася наступним чином:

- Першу емісію цінних паперів проведено з метою формування Статутного фонду. Випущено 20 (двадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 000 000,00 (Сто мільйонів) українських карбованців серії «А», номерами з 01-20 включно, на загальну суму 2 000 000 000,00 (Два мільярди) українських карбованців. Емісія акцій зареєстрована в Міністерстві фінансів України (свідчення № 215/1/95 від 07 червня 1995 року).

- Другу емісію цінних паперів проведено з метою збільшення Статутного фонду Товариства. Випущено 230 (двасті тридцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000 000,00 (Десять мільйонів) українських карбованців серії «В», номерами 001-230 включно, на загальну суму 2 300 000 000 (Два мільярди триста мільйонів) українських карбованців. Емісія акцій зареєстрована в Міністерстві фінансів України (свідчення № 113/1/96 від 27.02.96 року на загальну кількість 430 (чотириста тридцять) акцій на загальну суму 4 300 000 000,00 (Чотири мільярди триста мільйонів) українських карбованців. Відповідно свідчення № 215/1/95 від 07 червня 1995 року втратило силу).

- Третю емісію цінних паперів було заплановано з метою збільшення Статутного фонду Товариства, але вона була визнана такою, що не відбулася по причині недосягнення запланованого рівня. Внаслідок цього, сплачені за акції третьої емісії (загалом 22 000,00 грн.) були повернені на рахунок акціонерів, що підтверджено аудиторським висновком від 27 лютого 1997 року.

- Четверту емісію цінних паперів проведено з метою збільшення Статутного фонду Товариства. Випущено 1 779 (одна тисяча сімсот дев'ять) штук простих іменних акцій номіналом 100,00 (Сто) гривень серії «Д» номерами – 0001-1779 включно, на загальну суму 177 900,00 (Сто сімдесят сім тисяч дев'ять) гривень. Емісія акцій зареєстрована в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України (свідчення № 271/1/98 від 26.05.98 р. на загальну кількість 2 209 (два тисячі двісті дев'ять) шт. акцій простих іменних на загальну суму 220 900,00 (Двісті двадцять тисяч дев'ять) грн. Відповідно свідчення № 215/1/95 від 07 червня 1995 року втратило силу).

- П'ятою випуском акцій випущено 10 000 (десять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (Сто) гривень на загальну суму 1 000 000,00 (Один мільйон) гривень. Емісія акцій зареєстрована в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України (свідчення № 439/1/00 від 28.08.2000 р. на загальну кількість 12 209 (дванадцять тисяч двісті дев'ять) шт. акцій простих іменних на загальну суму 1 220 900,00 (Один мільйон двісті двадцять тисяч дев'ять) грн.

- Шостим випуском акцій випущено 18 827 (вісімнадцять тисяч вісімсот двадцять сім) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (Сто) гривень на загальну суму 1 882 700,00 грн. Акції даного випуску сплачені шляхом реінвестичії дивідендів. Свідчення видане за № 350/1/03 від 21.07.2003 р. на загальну кількість 3 103 600,00 (Три мільйони сто три тисячі шістьсот) грн. Первинні документи, що підтверджують сплату статутного фонду за першим - шостим випуском акцій відсутні з причин закінчення строків зберігання документів.

- Сьомим випуском акцій випущено 38 964 (тридцять вісім тисяч дев'яносто шість) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (Сто) грн. на загальну суму 3 896 400,00 (Три мільйони вісімсот дев'яносто шість тисяч чотириста) грн., що сплачені грошовими коштами 30.08.2006р. Свідчення видано за № 529/1/06 на загальну вартість 7 000 000,00 (Сім мільйонів) грн.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано випуск акцій та видано тимчасове свідчення про реєстрацію 420 000 шт. простих іменних акцій на загальну суму 42 000 000,00 грн., номінальною вартістю 100,00 грн., форма існування – бездокументарна, про що було видано свідчення № 456/1/08 від 20.11.2008р. Проте в зв'язку з тим, що розміщення не відбулося, випуск акцій було скасовано – Розпорядження ДКЦПФ № 107-СТ-А від 04.08.2010 р. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 30.06.2010 р. номер запису 15561050022034638. Станом на 30.06.2010 р. зареєстрований статутний фонд підприємства приведено у відповідність. Станом на 30.06.2010 р. статутний фонд складав 7 000 000,00 (Сім мільйонів) грн.

У зв'язку з зміною форми існування акцій з документарної форми у без документарну форму існування було видано ДКЦПФ Свідчення про реєстрацію випуску акцій № 457/1/10 від 24.06.2010р. на загальну суму 7 000 000,00 (Сім мільйонів) гривень. Форма існування – бездокументарна.

- Восьмим випуском акцій випущено 50 000 (П'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (Сто) грн. на загальну суму 5 000 000,00 (П'ять мільйонів) грн., що сплачені грошовими коштами 28.12.2010 р. Свідчення про реєстрацію випуску акцій видано за № 1060/1/10 на загальну вартість 12 000 000,00 (Дванадцять мільйонів) грн. Код цінних паперів UA 4000049456.

Статутний фонд підприємства повністю сформований за рахунок грошових коштів учасників.

Товариством не випускалися привілейовані акції, акції на пред'явника, процентні та безпроцентні облигації.

Станом на 31.12.2013 року власниками цінних паперів Приватного акціонерного товариства "АЛЬЯНС-ГАРАНТ" СТРАХОВА КОМПАНІЯ" є:

№ з/п	Назва/ ПІБ власника цінних паперів	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Заг. к-сть ЦП	Заг. ном. вартість ЦП	Відсоток у Ф	
1	Асоціація "УкрлісСервіс"	21611593	04176, м. Київ, вул. Електриків, 29	261	26 100,00	0,2175	
2	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Волиньліс"	00994271	43000, Волинська область, м. Луцьк, пр-т Воли, 30	52	5 200,00	0,0433	
3	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Вінницяліс"	00994265	21000, Вінницька область, м. Вінниця, вул. Пирогова, 26	105	10 500,00	0,0875	
4	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Житомирліс"	00994319	10000, Житомирська область, м. Житомир, вул. Хлібна, 41	52	5 200,00	0,0434	
5	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Київліс"	00994227	01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 6	130	13 000,00	0,1083	
6	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Рівнеліс"	00994377	33000, Рівненська область, м. Рівне, вул. Пушкіна, 26	196	19 600,00	0,1633	
7	Волинське державне лігосподарське об'єднання "Сумиліс"	00994383	40000, Сумська область, м. Суми, вул. Заславська, 12 а	52	5 200,00	0,0434	
8	Українсько-канадське підприємство "Київто"	14299391	04176, м. Київ, вул. Електриків, 29	130	13 000,00	0,1083	
9	СВЕП ЛІМІТЕД (Бельгія)	129928	на розі вул. Аїр та Хатсон, буд. Бейк, оф. 102, перший поверх, м. Беліз	11902	1 190 200,00	9,9183	
10	Купрійчук Наталія Беніаміновна	2766015080	10029, Житомирська область, м. Житомир, вул. Котковського, буд. 14/20	11902	1 190 200,00	9,9183	
11	Кнецов Павло Петрович	3118220136	01011, м. Київ, пр-в. Кутузова, 5, кв.14	11902	1 190 200,00	9,9183	
12	Пушкаренко Євгеній Сергійович	3445414038	28000, Кіровоградська область, вул. Ченгарська, буд.14	11902	1 190 200,00	9,9183	
13	Єрмоленко Денис Юрійович	3205207753	28000, Кіровоградська область, вул. Дзержинського, буд.40, кв.3	11902	1 190 200,00	9,9183	
14	ТОВ "ДМ КОНСАЛТ"	38387654	01015, м. Київ, вул. Московська, буд.46/2 - А	11902	1 190 200,00	9,9183	
15	ТОВ "Фінансова компанія "Трикіа Капітал"	38282696	03110, м. Київ, вул. І.Кліменка, буд. 39/8	11902	1 190 200,00	9,9183	
16	ТОВ "Українська експортно-імпортерна соляна компанія"	38488120	01015, м. Київ, вул. Московська, буд.46/2 - А	11902	1 190 200,00	9,9183	
17	ТОВ "Консалтингова компанія "КОРПІЛ"	37317339	м. Київ, вул. Крупноуніверситетська, буд.14	11904	1 190 400,00	9,9200	
18	ТОВ "Компанія з управління проектами "ДОНАТОР"	37317319	01015, м. Київ, вул. Московська, буд.46/2 - А	11902	1 190 200,00	9,9183	
Разом					120000	12 000 000,00	100,00

Аудитором підтверджується дотримання вимог порядку формування та внесення змін до Статутного капіталу; правильність відображення в бухгалтерському обліку об'єктів коштів по бухгалтерському №40.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2013р. у відповідності до вимог чинного законодавства, вважається сформованим у повному обсязі, та складає 12000 тис. грн., що відповідає рядку 1400 Балансу.

В складі власного капіталу станом на 31.12.2013р. враховувались нерозподілені прибутки в розмірі 31444 тис. грн.

Резервний капітал згідно даних обліку становив 46 тис.грн., що становить 0,4% від статутного капіталу.

Власний капітал Товариства на дату перевірки становив 43490 тис.грн. Гарантійний фонд станом на 31.12.2013р. складав 31490 тис.грн.

Вартість чистих активів, розрахованих згідно додатку до Положення про порядок визначення вартості чистих активів станом на 31.12.2013р. складала 43156 тис. грн., що значно перевищує розмір статутного капіталу.

Розрахунок резервів нетто-активів (чистих активів) страховика розраховується у відповідності з вимогами ст.30 Закону України від 07.03.1996р. № 85/96-ВР «Про страхування» з врахуванням запасу платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2013р. складає 43156 тис.грн., нормативний запас платоспроможності складає 9,7. На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повнен перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним складає 43146,3 тис.грн.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах станом на 31.12.2013р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах.

Фінансові звіти складено у відповідності з вимогами МСБО та діючого законодавства.

Доходи формуються згідно вимог МСБО № 18. За 2013р. Товариство отримало чистий дохід від реалізації послуг в сумі 56 тис.грн.; дохід від інших інших страхових резервів становив 14 тис.грн.; інший дохід від фінансових операцій становив 114 тис.грн. Загальна сума доходів складала 184 тис.грн.

Витрати підприємства становили 594 тис.грн. Чистий фінансовий результат (збиток) складав 410 тис.грн.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Фінансові результати діяльності Товариства, які відображені у фінансовій звітності, підтверджуються первинними та обліковими документами. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ.

На думку аудитора, у відповідності до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в цілому, достатньо розкрито за видами активів, власного капіталу та зобов'язань.

Аудитором підтверджується відповідність проведення діяльності статутним документам та вимогам діючого законодавства включно видам страхування та діючим ліцензіям.

Статутний капітал повністю відповідає Статуту Товариства та сплачений у повному обсязі у встановлені законодавством терміни грошовими коштами.

У Товариства не було подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте, можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Керівництво підприємства не має інформації про наявність інших факторів та обставин, які можуть суттєво вплинути на його діяльність у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

Відносини і операції з пов'язаними особами не виходять за межі нормальної діяльності. Суттєвих операцій з пов'язаними особами протягом 2013 року не проводилось.

Управлінський персонал дотримується вимог нормативно-правових актів Коmisії, що регулюють діяльність підприємства.

Система бухгалтерського обліку, яку застосував управлінський персонал підприємства, відповідає вимогам чинного законодавства та П(С)БУ 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мініфін України 07.02.2013р № 73 з врахуванням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Доходи від страхової діяльності визнаються тільки по дійсним договорам страхування, а саме, по тим договорам страхування, по яким має місце відповідальність страховика. Аванси обліковуються окремо як аванси отримані.

Послуги зі страхування та перестрахування страховою компанією надавалися за видами, які вказані у ліцензії. Договори страхування та перестрахування укладалися у відповідності з прийнятими страховиком правилами страхування, зареєстрованими Держфінансслужбою України.

Максимальна відповідальність страхової компанії по окремому об'єкту страхування на кінець звітного періоду не перевищує 10% суми сплаченого статутного капіталу і сформованих страхових резервів. По всім страховим ризикам, де прийняті на себе страхові зобов'язання перевищують вказану межу, страховиком укладені договори перестрахування.

В звітному періоді Товариство здійснювало формування технічних резервів. Станом на 31.12.2013р. сформовано резерв незароблених премій в розмірі 16 тис.грн.

Станом на 31.12.2013р. Товариство немає філій чи відділень в регіонах України.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах «Баланс», «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом», «Звіт про власний капітал» за 2013р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Вибірковою перевіркою взаємозв'язку між затвердженими формами звітності розбіжностей не встановлено.

Згідно проаналізованих показників фінансового стану та платоспроможності можна зробити загальний висновок про стабільне фінансове становище Товариства на 31.12.2013р.

Інша фінансова звітність сформована у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Коmisії.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ.

Мале аудиторське підприємство «Сторно» у формі ТОВ здійснює свою діяльність на підставі Свідчення АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0117 згідно рішення АПУ від 04.11.2010 року № 221/3, термін дії якого подовжено до 04.11.2015 року.

МАП «Сторно» має Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку серії П 000191 реєстраційний номер 191, строк дії якого до 04.11.2015р.

МАП «Сторно» має Свідчення Нацкомisії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за № 0108, чинне до 04.11.2015р. видане відповідно до розпорядження Коmisії від 27.02.2014р. №543.

Директор-аудитор МАП «Сторно» Муратова Катерина Вячеславівна має сертифікат аудитора № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України 26.12.2013р. №287/2, який чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Саса Наталія Анатоліївна має сертифікат аудитора № 007132, виданий рішенням АПУ 26.12.2013р. №287/2, чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Маленко Алевтина Степанівна має сертифікат аудитора серії А № 000249, виданий рішенням Аудиторської палати України №12 від 17.02.1994р., термін дії якого подовжено до 17.02.2018р., згідно рішення АПУ від 31.01.2013р. № 264/2.

Місцезнаходження МАП «Сторно»: м.Київ, вул. Кутузова,13.

ВИСНОВОК:

Керуючись власним досвідом і знаннями клієнта, застосовуючи оціночний метод оцінки аудиторського ризику, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, хоча там можливі помилки та невідповідності, які не потрапили в поле зору аудитора, рахуючи, що при перевірці існував певний аудиторський ризик. Дана оцінка аудиторського ризику була використана при проведенні планування аудиту Товариства.

Аудитором під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання висновку.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах та відповідає вимогам чинного законодавства України, справдливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31.12.2013року.

Директор-аудитор

Муратова К.В.

ЗМІСТ №3 Від 28 квітня 2014

1. «УКРАЇНЬСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ КРЕДИТНИЙ СПІЛОК».....	1
2. КС «АНТЕЯ».....	3
6. «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕСІННАНС».....	6
7. «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС».....	11
8. АПФ «УКРБІС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».....	17
9. НППФ «ПЕРШИЙ ПРОСФІЛІНОВИ».....	22

10. ВНПО «ІНІЦІАТИВА».....	24
11. ВНПО «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД».....	26
12. ВНПО «ДНІСТЕР».....	28
13. ВНПО «НАЦІОНАЛЬНИЙ».....	30
14. ВПО «СОЦІАДНІЙ».....	32
15. НППФ «ХІЛІДИЙ».....	34

16. ВНПО «ДОВІРА-УКРАЇНА».....	36
17. ВНПО «ЗОЛОТИЙ ВІК».....	38
18. ВНПО «НАДІЯ».....	40
19. ВНПО «УКРАЇНА».....	42
20. «АЛЬЯНС-ГАРАНТ».....	44

ОФІСІННЕ ПЕРІОДИЧНЕ ДРУКОВАНЕ ВИДАННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

№3 [28 квітня] 2014

Згідно з Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.06.2013 № 2044 про заснування офіційного періодичного друкованого видання «Вісник фінансового ринку», та визначення мови, що вживатиметься, розпорядження Нацкомisії фінансових послуг № 150 від 28.04.2012.</