

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКІФІЯ»
Фінансова звітність (примітки), яка
складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився
31 грудня 2013 року**

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	2
2.	ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
3.	ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	4
4.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	8
5.	ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	14
6.	КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ.....	14
7.	ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	16
8.	СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	18
9.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	19
10.	ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	19
11.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	19
12.	ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	19
13.	ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	20
14.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	20
15.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	22
16.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	23
17.	ЗАПАСИ.....	23
18.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПОСЛУГИ ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	24
19.	ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	24
20.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	24
21.	ОПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ.....	25
22.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	26
23.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.....	26
24.	УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	26
25.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	27
26.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОПЕРЕДНЬОЇ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	27

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКІФІЯ» (далі «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Компанія була створена 29.02.1996р., реєстраційний номер 11100824. Місце знаходження : 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, б, 3.

Вид діяльності Компанії:

Страхова діяльність у формі недержавного страхування, іншого, ніж страхування життя, відповідно до отриманих ліцензій. Предметом діяльності Компанії є страхування, перестраховання, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Як концептуальну основу складання фінансової звітності з 01.01.2012 року Товариством використовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансову звітність за 2011 та 2012 роки складено на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом її трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ. Першим комплектом фінансової звітності, який повністю відповідає вимогам МСФЗ, є фінансова звітність станом на 31 грудня 2013 року.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

МСФЗ 1 вимагає від компанії, що переходить на МСФЗ, скласти вхідний баланс згідно МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початковою для ведення обліку за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, компанії які застосовують у 2013 році, вхідний баланс буде датований 01 січня 2012 року, що є початком першого порівняльного періоду, для включення у фінансову звітність. Відповідно до МСФЗ 1, компанія використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та протягом усіх періодів, представлених у першій повній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання першої повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2013 року).

Виключення, що застосовуються.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» дозволяє певні виключення із загальних вимог МСФЗ. Компанія застосувала такі виключення.

Компанія використала необов'язкове виключення з МСФЗ (IFRS) 1, які передбачені для основних засобів, та оцінила об'єкти основних засобів по справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Справедлива вартість дорівнює справедливої вартості об'єктів основних засобів на дату 31 грудня 2011 року.

Компанія відобразила витрати майбутніх періодів у складі дебіторської заборгованості за відповідні витрати згідно МСБО (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації».

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочений податків»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочений податків»;

Правка стосується механізму визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2012р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку активів, визнання яких не припинялося, і відповідних їм зобов'язань. Крім цього, з метою надання користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер участі компанії у таких активах, та ризики, які зв'язані з цими активами, правкою передбачено розкриття інформації об активах, участь у яких продовжується, але визнання у фінансової звітності припинено. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанії мають намір використовувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції).

Рада по МСФЗ випустила декілька правок к МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати. Правка не вплине на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок компанії, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню компанії, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань»

Відповідно до цих правок компанія зобов'язана розкривати інформацію о правах на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2015року. Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли компанія зобов'язана використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. На цей час Компанія оцінює вплив використання стандарту на фінансове положення та фінансові результати її діяльності. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013р. та після цієї дати. Ця інтерпретація не вплине на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Це вдосконалення пояснює, що компанія, яка припинила використовувати МСФЗ у минулому та вирішила, або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би вона ніколи не припиняла використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації».

Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з *МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».*

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, ймовірно, він знаходився в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років
Машини та обладнання	2-10 років

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової політики.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального

активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Фінансові активи

Фінансові активи Компанії складаються з наступних категорій: таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і

відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції, які обертаються на організованих ринках, класифікуються як що «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції та інвестиційні сертифікати, що не обертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливую вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливої вартості, що виникають в результаті переоцінки, признаються за справедливою вартістю та переоцінюються через прибутки та збитки.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожену дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву сумнівних боргів. В разі визнання безнадійною дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від трьох місяців до року.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

За послуги та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридична або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Запаси

Запаси складаються з запасних частин та палива для автомобілів, які використовуються безпосередньо в діяльності компанії. Запаси відображаються з використанням методу ФІФО.

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Пенсійні зобов'язання

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(a) *Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КОРОТКОСТРОКОВИМИ СТРАХОВИМИ ДОГОВОРАМИ (СТРАХОВИМИ КОНТРАКТАМИ)

Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик.

Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто, які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягувати з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.
- ймовірних відшкодувань за перестраховуванням.

Страхова компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом, а не шляхом посилення на суттєвість для фінансових звітів. З цією метою контракти, одночасно укладені з одним контрагентом (або контракти, які іншим чином є взаємозалежними), складають

єдиний контракт. Таким чином, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфелю контрактів є мінімальною.

У Страхової компанії в межах деяких страхових контрактів страховим випадком є виявлення збитку протягом терміну дії договору навіть якщо збиток унаслідок цієї події виявляється після закінчення терміну контракту. Деякі страхові контракти охоплюють події, які вже відбулися, але фінансові наслідки яких залишаються невизначеними.

Зміни рівня страхового ризику.

Деякі страхові контракти не передають емітенту жодного страхового ризику при їх укладанні, хоча вони передають страховий ризик згодом. Проте, якщо в контракті вказуються ставки ануїтету (чи база для розрахунку ставок ануїтету), цей контракт передає емітенту страховий ризик при його укладанні. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Відокремлення депозитних компонентів.

Компанія не виділяє в страхових контрактах депозитний компонент, оскільки депозитний компонент існує тільки в довгострокових договорах страхування життя, та не має відношення до короткострокових страхових контрактів.

Аквізційні витрати за короткостроковими страховими контрактами, що підлягали б капіталізації, відсутні, оскільки розрахунки зі страховими агентами відбуваються в момент виникнення зобов'язань.

Довгострокові страхові договори (страхові контракти) та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі у компанії відсутні. Але існують страхові контракти, які були заключені терміном дії до одного року, а потім, після настання дати завершення, додатковою угодою умови договору було змінено та строк дії подовжено, тобто додаткову угоду можна вважати новим страховим контрактом.

Обліковою політикою Страхової компанії не застосовувалися тести на обезцінення договорів перестрашування та договорів страхування, т. я. усі договори перестрашування та страхування заключні на термін менш ніж на 1 рік (згідно вимог МСФЗ 4 і МСФЗ 39), також компаній не примінилась капіталізація (у вигляді нематеріальних активів) прав на майбутні суми винагородження за управління інвестиціями в зв'язку з їх відсутністю - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату загальний обсяг відповідальності за страховими контрактами становить 2 758 640,80 тис. грн..

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації була представлена наступним чином тис. грн.:

Показники 2013 року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	4954	1292	876	829	1958
від філій	11	0	0	0	0	0
від страховальників – фізичних осіб	12	729,8	214	202	113	202
від перестраховальників	13	266,3	13,1	122	20,1	111
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам у тому числі перестраховикам-нерезидентам	20	2513	875	247	173	1219
	21	9,7	0	9,7	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	1379	1690	1617	1390
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	1690	1617	1390	2131
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	279	789	685	479
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	789	685	479	1070
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	2479,875	616	598	678	588

Показники 2012року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премій, внески), усього	10	3974,3	1360	982	427,6	1205
від філій	11	0	0	0	0	0
від страховальників – фізичних осіб	12	620,4	89,7	191	116,8	223,2
від перестраховальників	13	468,7	240,2	158	36,6	34,3
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	744,4	162	303	38,6	240,5
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	19,6	0	9,7	0	9,9
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	2153	2277	1906	1158
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	2277	1906	1158	1379
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	573,3	413	361,7	223,3
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	412,7	362	223,3	279,1
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі),010-020+030-040-050+060	70	3710,15	913,7	999	998,1	799,6

Показники 2011 року

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	5442,8	1879,1	512,8	1171,1	1879,8
від філій	11	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
від страховальників – фізичних осіб	12	525,6	121,3	132,3	129,3	142,7
від перестраховальників	13	306,7	124,7	46,0	77,2	58,8
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	20	2751,9	1621,1	172,2	760,8	197,8
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітної періоду	30	x	3308,7	3244,6	1978,3	1622,4
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітної періоду	40	x	3244,6	1978,3	1622,4	2153,4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітної періоду	50	x	2380,4	2542,4	1312,6	1063,9
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітної періоду	60	x	2542,4	1312,6	1063,9	573,3
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	2039,1	484,1	377,1	517,5	660,4

8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість від реалізації була представлена наступним чином тис. грн.:

	2013р.	2012р.	2011р.
Собівартість реалізації робіт та послуг	17,0	2229,8	1835,8
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	17,0	7,30	10,6
Матеріальні затрати	0,0	95,1	99,6
Витрати на оплату праці	0,0	712,3	540,2
Відрахування на соціальні заходи	0,0	281,2	194,0
Амортизація	0,0	69,5	68,6
Інші витрати, віднесені на собівартість	0,0	1064,4	922,3
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	321,0	300,6	333,3

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати були представлені наступним чином тис. грн.:

	2013р.	2012р.	2011р.
Матеріальні затрати	22,0	0,00	0,00
Витрати на оплату праці	1078,0	0,00	0,00
Відрахування на соціальні заходи	389,0	0,00	0,00
Амортизація	64,0	0,00	0,00
Орендна плата	295,1	0,00	0,00
Комунальні послуги	5,0	0,00	0,00
Інші адміністративні витрати	527,9	0,00	0,00
Всього	2381,0	0,00	0,00

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином тис. грн.:

	2013р.	2012р.	2011р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування, перестраховання (аквізиційні витрати)	11,9	0,00	0,00
Інші витрати на збут послуг (реклама)	22,1	0,00	0,00

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
Дохід від операційної курсової різниці	15,0	0,0	0,0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0,0	0,0	0,0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	22,0	85,0	0,0
% по залишках коштів на рахунках	1,8	0,0	0,0
Інші операційні доходи	3,0	0,0	0,0
Агентська винагорода	76,4	61,6	79,3
На ведення справи	16,0	0,0	0,0
Регрес	147,3	22,3	82,6
Частка перестрах. В страх. Відшкод.	94,5	67,3	97,0
<i>Всього дохід</i>	<i>376,0</i>	<i>237,0</i>	<i>258,9</i>
Сумнівні та безнадійні борги	27,3	0,0	0,0
Регресна частка перестраховика	5	0,0	0,0
Членські внески	22,6	0,0	0,0
Списання необоротних активів	2,1	0,0	0,0
Інші операційні витрати	0,0	148,0	0,0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	0,0	0,0	154,1
<i>Всього витрати</i>	<i>57,0</i>	<i>148,0</i>	<i>154,1</i>

12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Фінансові доходи та витрати були представлені наступним чином тис. грн.:

	2013р.	2012р.	2011р.
Доходи від депозитів	253,3	276,0	256,2
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	13,0	0,0	0,0

Переоцінка фінансових інвестицій	589,7	0,0	0,0
Інші фінансові доходи	0,0	0,0	0,0
<i>Всього дохід</i>	<i>856,0</i>	<i>276,0</i>	<i>256,2</i>

13. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші доходи та витрати були представлені наступним чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
Інші доходи	0,0	35,7	37,9
Інші витрати	0,0	28,8	0,08

14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток страховиків 3% від основної діяльності 19% від іншої діяльності та 10% від операцій з цінними паперами на 2013 рік.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток на кожну звітну дату були представлені таким чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
<i>Витрати на поточний податок на прибуток</i>	<i>140,0</i>	<i>199,0</i>	<i>157,0</i>
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	59,8	79,5	50,1
Податок на прибуток від страхової діяльності	77,0	119,5	106,9
Податок на прибуток від фінансової діяльності	3,2	0,0	0,0

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Згідно зі ст. 156 ПКУ, для цілей оподаткування під доходом від страхової діяльності розуміється сума доходів страховика, нарахована протягом звітного періоду, у тому числі (але не виключно) у вигляді:

страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами страхування, співстрахування і перестраховування ризиків на території України або за її межами протягом звітного періоду, зменшених з урахуванням вимог цього підпункту на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами перестраховування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу доходів страховика (співстраховика) тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування;

інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя;

суми винагород, належних страховику за укладеними договорами страхування, співстрахування, перестраховування;

доходів від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки в частині перевищення над виплаченими страховими відшкодуваннями;

нарахованих відсотків на депоновані премії за ризиками, прийнятими у перестрахованні;

суми санкцій за невиконання умов договору страхування, визначеної боржником добровільно або за рішенням суду;

суми винагород, нарахованих страховиком за надання ним послуг сюрвейєра, аварійного комісара та аджастера, страхового брокера та агента;

суми повернення частки страхових платежів (внесків, премій) за договорами перестраховання у разі їх дострокового припинення;

винагород і тантьєм (форм винагороди страховика з боку перестраховика) за договорами перестраховання;

інших доходів, нарахованих страховиком у межах страхової діяльності.

При здійсненні страхової діяльності, передбаченої п. 156.1 ст. 156 ПКУ, податок справляється за ставкою 3 відсотки (пп. 151.2.1 п. 151.2 ст. 151 ПКУ, пп. 156.2.1 п. 156.2 ст. 156 ПКУ).

Прибуток страховика від іншої діяльності, не пов'язаної із страховою діяльністю, а також доходи, одержані страховиком-цедентом у звітному періоді від перестраховиків за договорами перестраховання, зменшені на суму здійснених страховиком-цедентом страхових виплат (страхового відшкодування) у частині (у межах часток), в якій перестраховик несе відповідальність згідно з укладеними із страховиком-цедентом договорами перестраховання, оподатковуються в порядку, строки і за правилами, встановленими ПКУ, за ставкою, визначеною відповідно до п. 151.1 ст. 151 ПКУ (пп. 156.2.3 п. 156.2 ст. 156 ПКУ).

Платники податку ведуть окремий облік доходів та витрат, пов'язаних із провадженням страхової діяльності, що оподатковується за ставками, передбаченими п. 151.2 ст. 151 ПКУ, та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, що оподатковується за ставкою, передбаченою п. 151.1 ст. 151 ПКУ (пп. 156.3.1 п. 156.3 ст. 156 ПКУ).

Нараховані за звітний період витрати страховика, пов'язані одночасно з отриманням доходів від страхової діяльності та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, розподіляються пропорційно питомій вазі доходу, нарахованого від страхової діяльності, та доходу від іншої діяльності, не пов'язаної із страховою (пп. 156.3.2 п. 156.3 ст. 156 ПКУ).

Пунктом 151.1 ст. 151 ПКУ передбачено, що основна ставка податку становить 16 відсотків. Водночас, положення зазначеного пункту застосовуються з урахуванням пункту 10 підрозд. 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ, згідно з яким з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно ставка податку становить 19 відсоток.

Відповідно до ст. 57.1 Податкового кодексу України платники податку на прибуток, у яких доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, за останній річний звітний податковий період перевищують 10 мільйонів гривень зобов'язані сплачувати щомісячно авансові платежі у розмірі 1/12 нарахованої суми податку за попередній звітний (податковий) рік без подання податкової декларації). Платники податку на прибуток, у яких доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, за 2012 рік не перевищують 10 мільйонів гривень сплачують податок на прибуток на підставі податкової декларації, яку подають в органи податкової служби за звітний (податковий) рік та не сплачують авансових внесків.

За результатами діяльності 2012 року обов'язок зі сплати авансових внесків по податку на прибуток протягом 2013 року не виник. Компанія зобов'язана сплатити річну суму податку за результатом податкової декларації за 2013 рік.

Компанія не має в обліку заборгованості по отриманих авансах, оскільки, згідно облікової політики, нарахування страхових премій та платежів відбувається у розмірі 100% страхових премій після надходження першої частини платежу. Отже, страхові і перестрахові премії, зменшені на суму страхових платежів за договорами перестраховання та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Розрахунок витрат страховика носить індивідуальний характер, тобто витрати компанії розраховуються по питомій вазі інших доходів відносно загальної суми доходу, витрати від страхової діяльності взагалі не беруться до уваги при розрахунку податкових витрат. Тому, практично всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює

його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2013р. основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення наякої вартості	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	115,7	95,9	24,8			27,9	27,9	11,1				112,6	79,1
Транспортні засоби	211,9	141,1				4,2	2,1	32,7				207,7	171,7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	51,1	44,7	0,6			22,0	22,0	1,3		-0,2		29,5	24,0
Робоча і продуктивна худоба	-	-											
Багаторічні насадження	-	-											
Інші основні засоби													
Бібліотечні фонди													
Малоцінні необоротні матеріальні активи													
Тимчасові (нетитульні) споруди													
Природні ресурси	-	-											
Інвентарна тара	-	-											
Предмети прокату	-	-											
Інші необоротні матеріальні активи	-	-											
Разом	378,7	281,7	25,4	-	-	54,1	52,0	45,1	-	-0,2	-	349,8	274,8

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрачено від зменшення	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	перві	нако		перві	нако	перві	нако			перві	нако	перві	нако

	сна (пере оціне на) варті сть	пиче на амор тизац ія	рік	ної (пере оціне ної) варті сті	пиче ної амор тиза ції	сна (пере оціне на) варті сть	пиче на амор тизац ія	тиза ції за рік	шен ня кори снос ті за рік	(пере оціне ної) варті сті	ної амор тиза ції	сна (пере оціне на) варті сть	пиче на амор тизац ія
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	265,7	123,0	57,1					34,0				322,8	157,0
Разом	265,7	123,0	57,1					34,0				322,8	157,0

16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	2013р.	2012р.	2011р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток доступні для продажу	33634,6	33634,6	33634,6
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	3966,8	3324,2	1476,7
<i>Разом фінансові активи</i>	<i>37601,4</i>	<i>36958,8</i>	<i>35111,3</i>

17. ЗАПАСИ

Запаси Компанії були представлені наступним чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
Паливо	0,1	0,0	0,0
Запасні частини	3,8	0,0	0,0
<i>Всього запаси</i>	<i>3,9</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

18. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПОСЛУГИ ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на кожну звітну дату дебіторська заборгованість за послуги і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
<i>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:</i>	623,0	331,1	825,9
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками та перестраховальниками	623,0	283,0	770,1
Розрахунки з перестраховиками по відшкодуванням в нац. валюті	0,0	48,1	55,8
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками:</i>	7,0	0,0	14,3
З бюджетом	0,0	0,0	14,3
з нарахованих доходів	7,0	0,0	0,0
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість:</i>	288,3	334,5	371,6
розрахунки з іншими дебіторами	243,5	310,1	317,5
витрати майбутніх періодів	5,0	0,0	0,0
розрахунки з вітчизняними постачальниками	39,8	24,4	54,1

На дебіторську заборгованість, по якій виникає сумнів отримання боргу, формується резерв сумнівної заборгованості виходячи з минулого досвіду роботи з даним клієнтом, і здійснюється його регулярна переоцінка з урахуванням фактів та обставин, що існують на кожну звітну дату. На дебіторську заборгованість по страховим послугам резерв сумнівних боргів не нараховується, оскільки, згідно правил страхування, договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом 10 робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами договору страхування.

19. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

	2013р.	2012р.	2011р.
Поточні податкові зобов'язання	140,0	71,0	81,7

20. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня 2013 року грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень		Примітки
		початок	кінець	всього	у тому числі в іноземній валюті	
Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	X	X	X	3063	338	X
зокрема: на	X	X	X	1463	338	

поточних рахунках						
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	X	X	1600	0	X
АТ Алчевська філія Місто Банк	25349906	12.02.2013	14.02.2014	400	0	ua BBB Кредит-рейтинг
АТ Алчевська філія Місто Банк	25349906	26.02.2013	03.03.2014	400	0	ua BBB Кредит-рейтинг
АТ ПУМБ	20965981	25.12.2009	10.01.2014	250	0	ua AA- Кредит-рейтинг
ПАТ Державний Експортно-імпорتنний банк України	26296587	27.12.2011	09.10.2014	250	0	AA-(ukr)Fitch
ПАТ Державний ощадний банк України	9328601	27.12.2011	10.01.2014	300	0	AA-(ukr)Fitch
готівка в касі	X	X	X	0	0	X
грошові кошти в дорозі	X	X	X	0	0	X
еквіваленти грошових коштів, у тому числі:	X	X	X	0	0	X

21. ОПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2013р. зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «Будброк»	883,6	2,3807
Косенко Микола Костянтинівич	4,7	0,0127
Фурсін Геннадій Іванович	4,7	0,0127
Фурсін Іван Геннадійович	7106,4	19,1465
ТОВ КУА «Промислові інвестиції» ПФНВВЗТ	29116,5	78,4475

Всього розгорнуте	37115,9	100,0
-------------------	---------	-------

22. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на кожну звітну дату торгівельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	2013р.	2012р.	2011р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3,0	1,0	0,0
з одержаних авансів	0,0	0,0	0,0
з бюджетом	140,0	71,0	81,7
з оплати праці	0,0	28,0	0,0
Кредиторська заборгованість за страх. діяльністю	373,0	138,0	59,7
Інші поточні зобов'язання	1,0	0,0	0,0
Усього	517,0	238,0	141,4

23. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином: справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань (виключаючи описані вище) визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями. На думку керівництва Компанії, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань Компанії, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

24. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На результати діяльності Товариства впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства. Зазначені ризики є керованими і контролюються спрямованою на це командою кваліфікованих спеціалістів.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Компанії:

- Нерентабельність - у звітному періоді Компанія отримала прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому.
- Конкуренти – конкурентними перевагами Товариства на ринку страхових послуг є:
 - позитивна історія співробітництва з великими «базовими» корпоративними клієнтами;
 - наявність стабільної ресурсної бази;
 - широкий продуктовий ряд;
 - гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів;
- Собівартість - впровадження розвиненої системи бюджетування Товариства, план-фактного контролю операцій підрозділів дозволяє повною мірою прогнозувати та нівелювати ризик надлишкового зростання собівартості та, як наслідок, зменшення рівню прибутковості.
- Нестабільність фінансово-господарського стану – Компанія не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами; Компанія є ліквідною та платоспроможною; нормативні вимоги достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви дотримуються із запасом.
- Неякісне технологічне обладнання – у Товариства впроваджені сучасні технології, що дозволяють ефективно функціонувати в конкурентному середовищі. Постійно проводиться робота з підтримки на належному рівні та вдосконалення технічного і технологічного

забезпечення його діяльності, зокрема: розміщення програмних комплексів на таких комп'ютерах, що забезпечують їх надійне функціонування; застосовуються заходи для забезпечення безперебійного електроживлення і наявності резервних каналів зв'язку.

- Ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає Компанія контролюються спеціально створеним юридичним департаментом у відповідності до чинного законодавства України.

Макроекономічні ризики.

Політична ситуація. Впродовж звітної періоду політична ситуація в Україні була нестабільною, але на діяльність Компанії не мала особливого впливу.

Системи управління ризиками політичного та макроекономічного характеру знаходяться під впливом подій, які не знаходяться під безпосереднім контролем та є результатом невизначеності.

Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі види діяльності, які впливають на параметри його ризиків. Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від вищого керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому Товариством забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають заборгованість за товари та послуги та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, інвестиції, наявні в наявність для продажу, а також грошові кошти.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також заборгованість за послуги та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії нададуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют. Компанія не використовує жодних похідних фінансових інструментів для управління ризиком зміни курсів валют.

25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 01.01.2014 не відбувалось подій, які б мали вплив на фінансово-економічний стан Компанії.

26. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2013 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії 27 лютого 2014 року.

Голова Правління

Зубарєв В.І.

Головний бухгалтер

Журавська О.В.