

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУКОДИ  
31 березня 2014 р.  
31277606Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2013 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801001

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	21	41
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	5421	11965
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	814	1140
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	279	357
Праці	3105	217	165
Відрахувань на соціальні заходи	3110	77	61
Зобов'язань з податків і зборів	3115	540	441
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	493	422
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	47	19
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	2212	2308
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	7
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2931	-9807
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	77	1679
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	233	227
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			



Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	893	726
необоротних активів	3260	3	1
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	16
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-586	1163
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	54840	68687
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	58840	78949
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4000	-10262
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1655	708
Залишок коштів на початок року	3405	3799	3091
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2144	3799

Керівник

Гигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Падалко Віта Євгенівна



(підпис)

(підпис)



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія"

Дата (рік, місяць, число) 31 березня 2014 р.  
за СДРПОУ КОДИ 31277006Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2013 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801002

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6828	10681
Чисті зароблені страхові премії	2010	6828	10681
Премії підписані, валова сума	2011	6289	11965
Премії, передані у перестраховання	2012	1383	1136
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1954	62
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-32	-86
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	515	476
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	606	596
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	5707	9609
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-46	-24
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	30	-9
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-16	15
Інші операційні доходи	2120	228	909
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	141	154
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	45	253
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	5703	10087
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	235	227
Інші доходи	2240	77	1680
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	71	2453
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5944	9541
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	198	422
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5746	9119



Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
збиток	2355	0	0
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5746	9119
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	38	39
Витрати на оплату праці	2505	217	160
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	52
Амортизація	2515	48	50
Інші операційні витрати	2520	937	1178
Разом	2550	1307	1479
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Іванів Владислав Анатолійович

Поділько Віта Євгенівна



*(Handwritten signature)*  
(підпис)



## Примітки до фінансової звітності.

Фінансова звітність ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

### 1. Основні відомості про компанію.

Одеська регіональна страхова компанія (далі – «Компанія») була створена 04.12.2000 р. у вигляді Закритого акціонерного товариства. У 2010 р. на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась реорганізація шляхом перетворення на Приватне акціонерне товариство, яке є правонаступником ЗАТ «Одеська регіональна страхова компанія».

Компанією здійснено 6 емісій акцій; станом на 31.12.2013р. статутний капітал, сформований згідно законодавства України, становлює 20 020 000,00 грн.

Учасниками Компанії є:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості)
"ТРИУМФ ВОРЛДВАЙД ЛТД" (реєстраційний номер 1386520)	Британські (Віргінські) острови п/с 3190 д/н Роуд Таун, Торгола Джейла Плейс, Уїкхемз Кей 1	4,5%
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 503257)	Британські (Віргінські) острови Вотерфрант Драйв д/н Роуд Таун, Торгола 3-й поверх, Женева Плейс	22,0%
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД" (реєстраційний номер 87570)	Британські (Віргінські) острови а/с 3175 д/н Роуд Таун Торгола	24,0%
"МЕЛІОР ІНВЕСТМЕНТС ІНК" (реєстраційний номер 1484955)	Британські (Віргінські) острови п/с 3190 д/н Роуд Таун, Торгола Палм Гроуз Хаус	12,749%
"МАЛТІНІШНЛ ЛОДЖИСТИК ГРУП ЛТД" (реєстраційний номер 1018221)	Британські (Віргінські) острови п/с 3136 д/н Роуд Таун, Торгола Акара Білдінг, Де Кастро стріт, 24, Уїкемс Кей 1	12,751%
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 135903)	Кіпр Киріаку Маціс, 1082 д/н Нікосія 16 Ігл Гаус, 10-й поверх, Агіой Омологітес	24,0%
<b>Разом:</b>		<b>100%</b>

Компанія надає послуги з обов'язкових та добровільних видів страхування згідно з наявними безстроковими ліцензіями.

У Компанії немає дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Місцезнаходження Компанії: Україна, 65058, м. Одеса, вул. Довженка, 6-а.

Генеральним директором Компанії з моменту заснування є Ітигін Владислав Анатолійович.



## 2. Основа підготовки фінансової звітності.

### 2.1. Принципи підготовки

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» й на виконання Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. дана індивідуальна фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ включають в себе стандарти й тлумачення, затверджені Радою з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку, а також діючі Міжнародні Стандарти Бухгалтерського Обліку («МСБО») й тлумачення, затверджені Комітетом з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку.

Компанія обрала 01.01.2012 р. датою переходу на звітування згідно з МСФЗ. За 2013 звітний рік подається звітність, що складається у порівняльній інформації за 2012 рік із застосуванням МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2013 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає використання деяких бухгалтерських оцінок і припущень. Це також вимагає від керівництва рішень відносно вибору й застосування облікової політики. Сфери, що потребують більшого ступеню оцінок і припущень, або сфери, де такі оцінки й припущення є суттєвими для фінансової звітності, розкриті у Примітці 3.

Дана фінансова звітність підготовлена виходячи з принципу неперервності діяльності Компанії. На дату складання звітності немає наміру чи необхідності ліквідації Компанії або суттєвого зменшення її діяльності; керівництво Компанії впевнено у продовженні її діяльності протягом щонайменше одного року з дати балансу.

При складанні даної звітності використовувався також принцип нарахування. Ефект операцій та інших подій визнається, коли вони трапляються, та знаходить відображення в бухгалтерському обліку й фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться.

Дана фінансова звітність переважуючи відображає економічну суть операцій, ніж їх юридичну форму. Елементи статей фінансової звітності визнаються лише, коли вони задовольняють критеріям визнання активів чи зобов'язань, та їх монетарна оцінка може бути здійснена з достатньою надійністю.

Дана фінансова звітність складена виходячи з бухгалтерських записів, зроблених згідно з законодавством України, з метою достовірного подання інформації згідно вимог МСФЗ.

### 2.2. Основні бухгалтерські оцінки й припущення відносно застосування облікової політики.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ Компанія робить оцінки та припущення, які впливають на визначення сум активів і зобов'язань, визначення доходів і витрат звітного періоду, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату підготовки звітності. Такі оцінки й припущення постійно вдосконалюються та впираються на минулий досвід, а також інші фактори, включаючи очікування майбутніх подій, що є обґрунтованими за даних обставин.

Найбільш суттєвими сферами застосування оцінок і припущень є:

*а) Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (МСБО 16, МСБО 38).*



Керівництво робить оцінки й припущення стосовно амортизації основних засобів і нематеріальних активів на основі своїх знань відносно цих активів, а також способів їх використання.

Основні засоби й нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом виходячи з припустимого терміну їх корисного використання. Прямолінійний метод найбільш достовірно відображає спосіб використання цих активів у діяльності Компанії та дозволяє досягти найбільшої відповідності витрат доходам.

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів піддаються аналізу й оцінці щонайменш щорічно.

Термін амортизації безстрокових ліцензій на здійснення страхової діяльності встановлений у 10 років виходячи з принципу консервативізму й обачливості.

*б) Знецінення активів (МСБО 36).*

Компанія аналізує свої активи з метою виявлення можливого зниження їх поточної вартості. Для цього досліджується, чи є будь-яка наявна інформація, що свідчить про вимірюване зменшення майбутніх грошових потоків від активу. Керівництво робить оцінки й припущення відносно як розміру, так і строковості майбутніх грошових потоків.

*в) Справедлива вартість.*

Для активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю, Компанія застосовує ринкову вартість, якщо така є наявною. Якщо немає інформації про наявну ринкову вартість, використовуються різноманітні техніки оцінки.

*г) Поточні і відстрочені податкові активи й зобов'язання (МСБО 12).*

Податкові активи і зобов'язання по поточному податку на прибуток за поточний період встановлюються у сумі, що підлягає відшкодуванню податковими органами або сплаті податковим органам. Податкове законодавство і податкові ставки, що застосовуються при встановленні цієї суми, це законодавство й ставки прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям і невикористаним податковим збиткам у тому розмірі, в якому можливе їх покриття у майбутньому прибутком, що буде підлягати оподаткуванню. Керівництво має зробити суттєві припущення щодо визначення розміру відстрочених податкових активів для відображення в фінансовій звітності, ґрунтуючись на можливих строках і розмірі майбутнього прибутку, буде підлягати оподаткуванню, та стратегій податкового планування.

Зобов'язання щодо відстроченого оподаткування визначається виходячи з усіх тимчасових різниць, що виникають внаслідок відхилень податкової бази активів й зобов'язань від їх поточної вартості.

Усі різниці в відстроченому оподаткуванні відображаються в Звіті про сукупний дохід.

*д) Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін і операцій з ними (МСБО 24).*

Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна з них може контролювати або здійснювати суттєвий вплив на іншу шляхом прийняття операційних та/або фінансових рішень.



При визначенні, чи вважаються контрагенти Компанії зв'язаними з нею сторонами, Керівництво використовує усю доступну інформацію, приймаючи до уваги скоріше сутність взаємовідносин, ніж їх юридичну форму.

### 2.3. Зміни до стандартів, нові стандарти й нові тлумачення.

Деякі нові МСФЗ, зміни до стандартів та тлумачення, що були випущені раніше і мають відношення до фінансової звітності Компанії, стали чинними на початок звітного періоду, а саме:

Новий стандарт, зміни до стандарту, тлумачення	Дата набуття чинності
Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» стосовно передачі фінансових активів.	01.07.2011 р.
Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» стосовно гіперінфляції й фіксованої дати	01.07.2011 р.
Зміни до МСБО 12 «Податок на прибуток»	01.01.2012 р.

Керівництво дійшло висновку, що жодні з МСФЗ або тлумачень, що вперше чинні для звітних періодів, які починаються з 01.01.2012р. або пізніше цієї дати, не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Наступні МСФЗ, зміни до стандартів та тлумачення, що були випущені раніше і мають відношення до фінансової звітності Компанії, набувають чинності для звітних періодів після 01.01.2012 р.:

Новий стандарт, зміни до стандарту, тлумачення	Дата набуття чинності
Зміни до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» стосовно іншого сукупного доходу	01.07.2012 р.
Зміни до МСБО 19 «Винагорода працівникам»	01.01.2013 р.
Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» стосовно заліку активів і зобов'язань	01.01.2013 р.
Зміни до МСФЗ 10, 11, 12 стосовно вказівок щодо переходу	01.01.2013 р.
Річні покращення 2011 р. до МСФО 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 1 «Представлення фінансової звітності», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення».	01.01.2013 р.
МСФЗ 13 «Визначення справедливої вартості»	01.01.2013 р.
МСБО 27 (переглянутий у 2011р.) «Індивідуальна фінансова звітність»	01.01.2013 р.
Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення» стосовно заліку активів і зобов'язань	01.01.2014 р.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	01.01.2015 р.

Керівництво очікує, що жодні з МСФЗ або тлумачень, які ще не є чинними, не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Керівництво вирішило не застосовувати вказані МСФЗ раніше визначених вище дат.



### 3. Основні елементи облікової політики.

#### 3.1. Функціональна валюта та валюта звітності.

Функціональною валютою та валютою даної фінансової звітності є українська гривня (грн.) – національна грошова одиниця України.

Керівництво визначило українську гривню, як функціональну валюту, бо саме вона відображає економічну суть подій та обставин, що лежать в основі фінансової звітності Компанії.

#### 3.2. Основні засоби, нематеріальні активи й амортизація.

Основні засоби й нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю із вирахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення.

Окрім вказаного методу відображення основних засобів, МСФЗ 16 дозволяє також їх відображення по вартості, отриманій у результаті переоцінки. Зваживши на категорії основних засобів Компанії та несуттєвість цієї статті у Звіті про фінансову позицію, Керівництво вирішило недоцільним проведення експертної оцінки і зміну методу відображення основних засобів.

Амортизаційні відрахування здійснюються прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання активу. Компанією встановлені наступні терміни корисного використання активів за категоріями:

Категорія активів	Очікуваний термін корисного використання, місяці
Основні засоби – комунікації, меблі	120 - 160
Основні засоби – інструменти, прилади, інвентар	24 - 60
Основні засоби – транспортні засоби	120
Нематеріальні активи – програмне забезпечення, авторські права	24 - 60
Нематеріальні активи – ліцензії на здійснення діяльності	120

Витрати на основні засоби капітального характеру (покращення продуктивності, модернізація) додаються до поточної вартості активу; поточного характеру (витрати на експлуатацію, поточний ремонт) – звітуються у витратах відповідного періоду.

Більшість витрат на нематеріальні активи, що виникають після первісного визнання цих активів у бухгалтерському обліку, не капіталізуються і підлягають віднесенню до витрат відповідного періоду за рідкими виключеннями, коли такі витрати повністю відповідають критеріям визнання нематеріального активу згідно з МСБО 38.

Прибуток чи збиток від вибуття основних засобів вимірюється виходячи з остаточної вартості активу й враховується у фінансовому результаті відповідного періоду.

#### 3.3. Запаси.

Запаси відображаються у Звіті про фінансову позицію по найменшій з двох собівартості і чистої реалізаційної вартості. Чиста вартість реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Запаси списуються з балансу за методом FIFO.



### 3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

### 3.5. Страхові контракти.

Згідно з МСФЗ 4 Компанія проводить аналіз страхових контрактів з метою їх класифікації на ті, за якими страховий ризик суттєво переноситься на неї, і ті, за якими Компанія не приймає на себе суттєві страхові ризики (сервісні контракти).

Компанія як страховик не повинна визнавати як зобов'язання будь-які страхові резерви по можливим майбутнім претензіям, якщо ці претензії виникають по договорах страхування, що не існують на звітну дату (резерви по ризикам катастроф, резерви на вирівнення збитковості, тощо).

Компанія як страховик повинна виключити страхове зобов'язання (або його частку) з балансу тільки коли воно погашене.

Компанія як страховик не має заліковувати активи, пов'язані з перестрахованням, і відповідні страхові зобов'язання або доходи/витрати за договорами перестраховання з витратами/доходами за відповідними договорами страхування.

Компанія як страховик повинна проводити аналіз того, чи не є знецінені активи з перестраховання.

Компанія як страховик має проводити оцінку адекватності страхових зобов'язань на кінець кожного звітного періоду. Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплат по цим зобов'язанням.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягає резерв незароблених премій.

Тому при складанні цієї звітності був проведений тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі - LAT (Liability Adequacy Test)). LAT проводиться окремо по кожному виду страхування і ставить метою перевірку достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.



### 3.6. Виручка.

Нараховані у поточному періоді бруutto-премії по договорам страхування являють собою сукупність премій по договорам, що діють у поточному періоді, зважених на кількість днів дії кожного окремого договору у співвідношенні до загального періоду дії цього договору. Вони визнаються на дату початку дії страхування за окремим контрактом. Премії включають коригування, зроблені у звітному періоді щодо премій, належних до отримання по договорам страхування минулих періодів. Повернення частки премій вираховуються з бруutto-премії, інші повернення визнаються витратами.

Незароблені премії є частками нарахованих за звітний період премій, що відносяться до наступних звітних періодів. Незароблені премії розраховуються на щоденній пропорційній основі. Пропорційна частка, що приходить на наступні періоди, відноситься до них як резерв незароблених премій.

### 3.7. Резерви.

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або на основі свого досвіду), що виникло внаслідок минулої події, є ймовірним відтік економічних вигід, для погашення цього зобов'язання, і сума такого зобов'язання може бути достатньо надійно оцінена.

Якщо в Компанії є обтяжливий контракт, має бути створений резерв під існуюче зобов'язання за таким контрактом.

Страхова компанія формує резерв забезпечення виплат персоналу, якій на кінець звітного періоду становить 33,0 тисяч гривень.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004 року.

Розрахунок резерву незароблених премій і частка перестраховика в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 та здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Страхові резерви Компанії на звітну дату становить 1158,3 тисяч гривень.

Страхова компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- резерв незароблених премій, що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.



Резерви за зобов'язаннями за 2013 рік.

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1.	Страхові резерви	1158,3	3082,0
1.1	Резерв незароблених премій	1114,7	3069,0
1.2	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	43,6	13,0
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	292,5	340,0
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	280,2	312,0
2.2	у тому числі у резервах збитків	12,3	28,0

### 3.8. Оренда.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи має вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Угоди про оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

### 3.9. Фінансові інструменти.

Фінансовий інструмент – це будь-яка угода, внаслідок якої одна компанія здобуває фінансовий актив, і, одночасно, інша компанія здобуває фінансове зобов'язання або капітальний інструмент іншої компанії.

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям: а) займи та дебіторська заборгованість, б) фінансові активи, які утримуються з метою продажу, в) фінансові активи, які утримуються з метою погашення, г) фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.



Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості, зменшеній у разі позик на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді. Послідуюче визнання фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації: а) фінансові зобов'язання, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків, б) фінансові зобов'язання, які відображаються по амортизованій вартості з використанням методу ефективного відсотка. Визнання фінансового зобов'язання у Звіті про фінансову позицію закінчується, якщо воно погашене, анульоване, або термін його дії сплив.

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

#### 4. Основні засоби.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.01.2012р. та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом з використанням таких термінів використання.

	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Залишок на 01.01.2013р.	246,82	15,06	79,36	76,42	29,08	448,04
Поповнення у 2013р.	2,77	-	-	-	-	2,77
Залишок на 31.12.2013р.	249,59	15,06	79,36	77,72	29,08	450,81
Залишок на 01.01.2013р.	74,05	15,06	77,86	75,81	18,32	261,10
Нарахування за 2013р.	25,19	-	0,40	1,29	2,64	29,52
Залишок на 31.12.2013р.	99,24	15,06	78,26	77,10	20,96	290,62
Залишкова вартість на 01.01.2013р.	172,77	0,00	1,50	1,91	10,76	186,95
Залишкова вартість на 31.12.2013р.	150,35	0,00	1,10	0,62	8,12	160,19



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

## 5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи страхової компанії, мають визначений термін корисного використання та включають авторські права та ліцензії. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та ввід в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи амортизуються лінійним методом на протязі терміну їх корисного використання:

	ПЗ, авторські права	Ліцензії на здійснення діяльності	Разом
Залишок на 01.01.2013р.	2,91	186,50	189,41
Поповнення у 2013р.	-	-	-
Залишок на 31.12.2013р.	2,91	186,50	189,41
Залишок на 01.01.2013р.	1,50	107,61	109,11
Нарахування за 2013р.	-	18,65	18,65
Залишок на 31.12.2013р.	1,50	126,26	127,76
Залишкова вартість на 01.01.2013р.	1,41	78,88	80,39
Залишкова вартість на 31.12.2013р.	1,41	60,24	61,65

## 6. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковим коштам.



Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

(тис. грн.)

	31.12.2013р.		31.12.2012р.
Сировина й матеріали	-		-
Паливо	-		0,19
Інші матеріали	-		-
	-		0,19

#### 7. Дебіторська заборгованість і аванси надані.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Компанії прийняте рішення щодо не створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці.

10. До фінансових активів, що утримують з метою продажу страхова компанія відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

(тис. грн.)

	31.12.2013р.		31.12.2012р.
Зобов'язання страхувальників	911,95		-
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	3,58		1,02
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	12,44		28,20
Фінансова допомога	50574,08		46 574,08
Заборгованість від реалізації права регресної вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	8,75		-
Поточні фінансові інвестиції	1202,22		398,74
	52 713,02		47 002,04
Аванси СТО та страхувальникам по ремонтам	-		3,20
Аванси на періодичні видання й підписки	5,40		4,47
Аванси по страхуванню власного автотранспорту компанії	11,60		4,36
Аванси по налогам і зборам	236,12		1,88
	253,12		13,91



## 8. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі. (тис. грн.)

	31.12.2013р.	31.12.2012р.
Каса	-	-
Кошти на поточних рахунках у банках	541,70	1 257,69
Кошти на депозитних рахунках у банках	1 602,00	2 541,00
	2 143,70	3 798,69

## 9. Кредиторська заборгованість.

(тис. грн.)

	31.12.2013р.	31.12.2012р.
Заборгованість перестраховиків по ризикам, переданим у перестраховання	434,04	-
Зобов'язання підзвітним особам	-	-
Зобов'язання агентам	8,03	11,87
Зобов'язання перестраховальникам (регрес)	-	-
Інші зобов'язання	16,88	1,40
Заборгованість працівникам з оплати праці	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	59,90
	458,95	73,17

## 11. Витрати за елементами.

(тис. грн.)

	2013 рік
Матеріальні затрати	38,00
Витрати на оплату праці	216,93
Відрахування на соціальні заходи	67,10
Амортизація	48,16
Інші операційні витрати	1029,00
Разом	1399,19

## 12. Доходи та витрати.

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 – пропорційно до днів, що минули по кожному з договорів страхування у звітному періоді.



Виручка признається тільки за наявності вірогідності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, поступлять на підприємство. Проте у разі, коли невизначеність виникає відносно можливості отримати суму, вже включену у виручку, недоотримана сума, або сума, вірогідність отримання якої стала маловірогідною, признається як витрата, а не як коректування суми спочатку визнаної виручки.

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.

**Доходи від реалізації послуг з видів страхування**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	6289,0	11965,0
1.1	У тому числі від перестраховальників	-	-
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1383,0	1136,0
3.	Зміни в резервах незароблених премій	-1954,0	62,0
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-32,0	-86,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	6828,0	10681,0
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	515,0	476,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування	1219,2	1136,6
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	613,5	540,9
9.	Чистий дохід	5707,3	9609,3



### 13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За наявною у Керівництва інформацією єдина сторона, зв'язана з Компанією у 2013 році є Ітигін Владислав Анатолійович, Генеральний директор. Операції з ним протягом року і залишки по цим операціям такі:

	Операції	Залишки
Заробітна платня	42,00	-
Авансові звіти	37,37	-

### 14. Події після звітного періоду.

Згідно з МСФЗ 10 подією після звітного періоду є як благосприятлива, так і неблагосприятлива подія, що сталась між звітною датою і датою публікації звітності, і може вплинути на цю звітність. Такі події можуть бути коригуючими й некоригуючими.

На дату підписання цієї звітності таких подій не сталося.

Керівник



/Ітигін В.А.

Головний бухгалтер

/Падалко В.Е.