

Вступ

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 2012 фінансовий рік підготовлена ПрАТ «Страхова компанія «Еталон» (далі - «Компанія») у рамках процесу переходу Компанії на облік у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України: АВ №469848 – 469869, 469851-469869 від 28.07.2009 року, термін дії безстроковий. АВ-569184 від 02.12.2010 р. Всього 23 ліцензії з безстроковим терміном дії. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Дата реєстрації 15.11.2001 р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса Компанії: 03057, м. Київ, вул. Дегтярівська 33 б

Валюта подання звітності. Дану фінансову інформацію спеціального призначення подано в українських гривнях, якщо не вказано інше.

1. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2011 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 1 січня 2012 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року.

Нові податкові норми все ще не перевірені на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, на даний момент тлумачення та практичне застосування цих правил залишаються невизначеними.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

2. Стислий виклад принципів облікової політики

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці звіту, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування

грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за історичною, а у випадку гіперінфляції за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Будівлі і споруди- 20 років;

Транспортні засоби – 5 років;

Машини та обладнання – 5 років;

Меблі – 4 роки;

Інші основні засоби – 12 років.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами (договорами страхування), які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання три відсотки. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених визначається Компанією за напрямками діяльності в розмірі 10 відсотків від заробленої премії за останні чотири квартали. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі за текстом - LAT (Liability Adequacy Test)). Даний тест проводиться у відповідності до вимог розділу «Визнання та оцінка. Перевірка адекватності зобов'язань». LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат.

У проведенні тесту використовуються поточні оцінки майбутніх контрактних фінансових потоків та витрат на врегулювання збитків.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених LAT (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати) та (Поточний рівень збитковості * Резерв незароблених премій).

Найкращою оцінкою очікуваного рівня збитковості є Поточний рівень збитковості, та ця величина визначається наступним чином:

Поточний рівень збитковості = Відповідальність, що вже настала, включаючи витрати на врегулювання / Зароблена страхова премія

Термін Відповідальність, що вже настала, включає в себе страхові виплати, RBNS, IBNR. Згідно до методології розрахунку резерву збитків методом Борнхуеттера-Фергюсона, величина витрат на врегулювання збитків є включеною в сумарний резерв збитків і дорівнює 3% від відповідного резерву.

Поточним рівнем збитковості вважається рівень збитковості, розрахований за результатами звітного року. Таким чином страхові виплати і зароблена страхова премія у формулі це відповідні величини за результатами звітного року. Величини резервів RBNS та IBNR це суми відповідних резервів на кінець звітного року.

Слід зазначити, що Резерв непередбаченого ризику є додатнім тоді і тільки тоді, коли резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат не є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю. У разі якщо резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю, недостатність не відноситься до збитку, тобто Резерв непередбаченого ризику є нульовим. Таким чином загальна формула розрахунку Резерву непередбаченого ризику може бути записана наступним чином:

$URR = \text{Max} (CLR * UPR - (UPR - DAC); 0)$, де

URR (Unexpected Risk Reserve) - Резерв непередбаченого ризику

CLR (Current Loss Ratio) - Поточний рівень збитковості

UPR (Unearned Premium Reserve) - Резерв незароблених премій

DAC (Differed Acquisition Cost) - Відстрочені комісійні витрати

Мінімальні вимоги LAT є наступними:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та відносних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання страхових подій.

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбаченого ризику.

Термін Поточні оцінки визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

Результати перевірки адекватності зобов'язань:

Зароблена страхова премія, в тому числі за видами страхування за 2012 рік становила (тис. грн.):

Всі види страхування 49 577,5

Добровільні види страхування	26 371,8
Страхування від нещасних випадків	1 620,3
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	944,4
Страхування здоров'я на випадок хвороби	22,3
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	8 627,2
Страхування повітряного транспорту	11,0
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	38,3
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2 100,2

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3 523,3
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	3 623,6
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	88,6
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	12,3
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	2 597,1
Страховання фінансових ризиків	649,0
Страховання медичних витрат	2 514,1

Обов'язкові види страхування	23 205,6
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	84,3
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	482,4
Авіаційне страхування цивільної авіації	21,6
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	21 586,9
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	365,8
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	237,4
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	75,4
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	93,1
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	-2,2

Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	246,6
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	14,3

Сума відповідальності, що вже настала за 2012 рік на дату 31.12.2012 за видами страхування становила (тис.грн.):

Вид страхування	Страхові виплати	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	Резерв збитків які виникли, але не заявлені	Сума відповідальності, що вже настала*
Добровільні вили страхування	12 355,0	2 586,0	2 142,0	17 083,0
Страхування від нещасних випадків	238,0	0,0	136,0	374,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	698,0		82,0	780,0
Страхування здоров'я на випадок хвороби	11,0	1,0	2	14,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	8 899,0	1 549,0	737,0	11 185,0
Страхування повітряного транспорту			1,0	1,0
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)		0,0	0,0	0,0
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	37,0	0,0	126,0	163,0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	550,0	1 005,0	315,0	1 870,0
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	174,0	31,0	312,0	517,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)		0,0	8,0	8,0
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)		0,0	1,0	1,0
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)		0,0	198,0	198,0
Страхування фінансових ризиків	9,0	0,0	26,0	35,0
Страхування медичних витрат	1 739,0	0,0	198,0	1 937,0

Обов'язкові види страхування	9 193,0	4 525,0	1 854,0	15 572,0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	0,0		8,0	8,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті			43,0	43,0

Авіаційне страхування цивільної авіації	5,0		1,0	6,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	9 175,0	4 504,0	1 722,0	15 401,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)		21,0	32,0	53,0
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	13,0		23,0	36,0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру			3,0	3,0
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів			9,0	9,0
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї			13,0	13,0

* Сума відповідальності, що вже настала = Страхові виплати + Резерв заявлених, але не врегульованих збитків + Резерв збитків які виникли, але не заявлені

Поточний рівень збитковості* за результатами 2012 року становить, %:

Добровільні види страхування	64,78%
Страхування від нещасних випадків	23,08%
Медицинське страхування (безперервне страхування здоров'я)	82,59%
Страхування здоров'я на випадок хвороби	62,78%
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	129,65%
Страхування повітряного транспорту	9,09%
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0,00%
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	7,76%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	53,08%
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	14,27%
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	9,03%
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	8,13%
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	7,62%
Страхування фінансових ризиків	5,39%

Страховання медичних витрат	77,05%
-----------------------------	--------

Обов'язкові види страхування	67,10%
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	9,49%
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	8,91%
Авіаційне страхування цивільної авіації	27,78%
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	71,34%
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	14,49%
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	15,16%
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	3,98%
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	9,67%
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	0,00%
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	5,27%
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	0,00%

* Поточний рівень збитковості = Відповідальність, що вже настала / Зароблена страхова премія

Резерв незароблених премій з урахуванням відстрочені комісійних витрат (при розрахунку РНП враховувались 80% страхових премій) на звітну дату становлять (тис.грн.):

Добровільні види страхування	9 938,0
Страховання від нещасних випадків	468,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	256,0
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	5 622,0
Страховання повітряного транспорту	0,0

Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	54,0
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	28,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 205,0
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	1 340,0
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	25,0
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,0
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	416,0
Страховання фінансових ризиків	280,0
Страховання медичних витрат	243,0

Обов'язкові види страхування, тис ГРН	8 122,0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	11,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	86,0
Авіаційне страхування цивільної авіації	6,0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	7 258,0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	0,0
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	269,0
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	269,0
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	44,0
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	20,0

Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	395,0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	33,0

Очікувані майбутні витрати* по діючим на звітну дату договорам становлять (тис.грн.):

Добровільні види страхування	8047
Страховання від нещасних випадків	135
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	264,3
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	9111
Страховання повітряного транспорту	0
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	2,7
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	799,4
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	239
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2,8
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	39,6
Страховання фінансових ризиків	18,9
Страховання медичних витрат	234

Обов'язкові види страхування	6812,8
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	1,3
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	9,6
Авіаційне страхування цивільної авіації	2,1
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	6472,7
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	0
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	51

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	13,4
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	5,3
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	0
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	26
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	0

* Очікувані майбутні витрати = Поточний рівень збитковості * Резерв незароблених премій/0,8

Нетто резерв незароблених премій* на звітну дату складає (тис.грн.):

Добровільні види страхування	9 938,0
Страховання від нещасних випадків	468,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	256,0
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	5 622,0
Страховання повітряного транспорту	0,0
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	54,0
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	28,0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 205,0
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	1 340,0
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	25,0
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,0
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	416,0
Страховання фінансових ризиків	280,0
Страховання медичних витрат	243,0

Обов'язкові види страхування	8 122,0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	11,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	86,0
Авіаційне страхування цивільної авіації	6,0

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	7 258,0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	0,0
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	269,0
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	269,0
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	44,0
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	20,0
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	395,0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	33,0

* Нетто резерв незароблених премій = Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати

Недостача величини сформованих зобов'язань* на звітну дату становить:

Добровільні види страхування	-1 891,0
Страховання від нещасних випадків	-333,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	8,3
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,0
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	3 489,0
Страховання повітряного транспорту	0,0
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-54,0
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	-25,3
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-405,6
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	-1 101,0
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	-22,2
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,0
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	-376,4
Страховання фінансових ризиків	-261,1
Страховання медичних витрат	-9,0

Обов'язкові види страхування	-1 309,2
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	-9,7
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-76,4
Авіаційне страхування цивільної авіації	-3,9
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	-785,3
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	0,0
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	-218,0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	-255,6
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	-38,7
Страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	-20,0
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	-369,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-33,0

* Недостача величини сформованих зобов'язань = Очікувані майбутні витрати - Нетто резерв незароблених премій

Резерв непередбачуваного ризику* на звітну дату становить:

Добровільні види страхування	0
Страхування від нещасних випадків	0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	0
Страхування повітряного транспорту	0
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	0
Страховання фінансових ризиків	0
Страховання медичних витрат	0

Обов'язкові види страхування	0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0
Авіаційне страхування цивільної авіації	0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	0
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	0
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	0
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0
Страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	0
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	0

* Резерв непередбачуваного ризику = Максимум (Недостача величини сформованих зобов'язань ; 0)

Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації **страхових** договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів (договорів страхування). Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховиків по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2012 р., гривень
1 долар США	7,9930
1 євро	10,5371720

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Первісне застосування МСФЗ

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2013 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

Нижче представлена звірка, у числовому виразі, впливу переходу від обліку по НП(С)БО на облік за МСФЗ на 1 січня 2012 року:

	1 січня 2012 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>	
КАПІТАЛ ЗА НП(С)БО	88285
Вплив зміни облікової політики:	-57
Виправлення помилок	-211

Дохід від основної діяльності

Тис. грн.	
2012р.	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	49577
Всього	

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Тис. грн.	
2012р.	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	22579
Всього	22579

Інші операційні доходи

Тис. грн.	
2012р.	
Дохід від регресних вимог	1561
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	8
Інші доходи	120690
Всього	122259

Елементи операційних витрат

Тис. грн.	
2012р.	
Найменування показників	
Матеріальні затрати	1340
Витрати на оплату праці	6506
Відрахування на соціальні заходи	2322
Амортизація	392
Інші операційні витрати	141406
Разом	151966

Податок на прибуток

Тис. грн.	
2012р.	
Найменування показника	
Поточний податок на прибуток	2351

Основні засоби

	Малоцінні необоротні матеріальні і активи	Автомобілі	Інші основні і засоби	Будинки , споруди	Всього
Первісна вартість на 01.01.2012р.	862	1605	9493	5509	17469
Надійшло за рік	10		20		30
Передача					0
Вибуття	109	197	188		494
Первісна вартість на 31.12.2012р.	763	1408	9325	5509	17005
Накопичена амортизація на 01.01.2012р.	434	940	9160	958	11492
Амортизація за період	35	92	37	135	299
Вибуття	50	177	186		413
Накопичена амортизація на 31.12.2012р.	419	855	9011	1093	11378
Залишкова вартість на 01.01.2012р.	428	665	333	4551	5977
Залишкова вартість на 31.12.2012р.	344	553	314	4416	5627

Тис. грн.

Нематеріальні активи

Тис. грн.

	2 012р.
Первісна вартість на початок року	3189
Надійшло за рік	13
Первісна вартість на кінець року	3208
Знос на початок року	2820
Нараховано амортизації за рік	64
Знос на кінець року	2884
Вибуло протягом року	0
Балансова вартість на 31.12.2012	324

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензій і програмного забезпечення

Довгострокові фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 01.01.2012р. здійснювалась згідно МСФО 32 і 39.

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2012р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість шт	Номинальна вартість грн.	Біржова ціна, грн	Вартість пакету грн.
ПАТ «ЗНВКІФ «Біт Капітал»	35680185	121600	50	200	24320000
ВАТ «Бахчисарайський ПМК	415155	771	5		3855

№8»					
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс»	35043708	12160	500	5000	60800000
ПАТ «ЗНВКІФ «Юніон апітал»	36137530	30072	1000	3514	105673008
ПАТ «ЗНВКІФ «Домінанта»	13211080	26	5000	19501	507026
ТОВ «Енмарк»	34981872	400	1000	1000	400000
А Т «УФГ»					2401,5
Всього:					191706290,5

Запаси

	Тис. грн.	
	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Виробничі запаси	482	192
Незавершене виробництво	-	-
Готова продукція	-	-
Товари	-	-
Всього	482	192

Поточна дебіторська заборгованість

	Тис. грн.	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	2907	2161
Резерв сумнівних боргів	-	-
Всього	2907	2161

Інша дебіторська заборгованість

	Тис. грн.	
Інша дебіторська заборгованість	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Розрахунки за виданими авансами	1	-
Розрахунки с бюджетом	194	406
Інші оборотні активи	-	-
Витрати майбутніх періодів		
Інша поточна дебіторська заборгованість ь	4646	4646
Всього	4841	5052

Грошові кошти та їх еквіваленти

	Тис.грн	
	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Грошові кошти в національній валюті	18683	18740
Грошові кошти в іноземній валюті	75	360
Всього	18758	19100

Статутний капітал .

На 01.01.2012р. та 31.12.2012 р. статутний капітал компанії складав 77 000 000 грн.(сімдесят сім мільйонів гривень 00 копійок).

Забезпечення майбутніх витрат і платежів.

В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії.

	Тис. грн.	
Название строки баланса	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Сума страхових резервів	33800	30368
Частка перестраховиків у резервах	1435	1659

Кредиторська заборгованість.

	Тис. грн.	
Кредиторська заборгованість за товари	01.01.2012р.	31.12.2012р.

роботи та послуги		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками і підрядчиками	131	85
Всього	131	85

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість	01.01.2012р.	31.12.2012р.
Отримані аванси	230	366
Розрахунки з бюджетом	768	573
Розрахунки з позабюджетних платежів	1	-
Розрахунки з оплати праці	158	113
Розрахунки зі страхування	83	52
Розрахунки з учасниками	-	3000
Інші поточні зобов'язання	2750	3688
Всього	3990	7792

Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2012р. вперше надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ . Відповідна інформація за 2011р. перерахована .

Виправлення помилок.

Виправлення помилок у фінансовій звітності відображено ретроспективно.

Через специфіку діяльності компанії господарсько-галузеві і географічні сегменти не виділені.

Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Хоча в економічній ситуації України помітні тенденції до покращення, економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи. Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто міняється і має суперечливе трактування. Нещодавні події, які відбулись в Україні показали, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірці податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва компанії, станом на 01.01.2012р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

У процесі господарської діяльності компанія є об'єктом судових спорів і позовів. Керівництво компанії вважає, що жоден з цих позовів, окремо чи у сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності компанії.

Фінансові ризики.

В процесі своєї господарської діяльності компанія підлягає багатьом фінансовим ризикам, включаючи ризик зміни цін на надані послуги і кредитні ризики. Політика компанії по управлінню ризиками направлена на мінімізацію потенційних негативних наслідків для фінансових операцій компанії. Для компанії фінансовим інструментом, який підлягає кредитному ризику є дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання договорів з клієнтами, які мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не підлягають значному кредитному ризику. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолта, крім цього фінансовий стан банку періодично перевіряється і кошти розміщуються шляхом диверсифікації ризиків.

Фінансова звітність компанії затверджена Головою правління компанії і підлягає оприлюдненню.

Голова правління

Нечипоренко Ю. В.