

ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант»

Фінансова звітність за 2012 рік.

Зміст

	Річна фінансова звітність
Баланс
Звіт про фінансові результати
Звіт про рух грошових коштів
Звіт про власний капітал
Примітки до річної фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

Основні відомості про товариство:

ТДВ "Страхова компанія "Мотор-Гарант" створена 05 вересня 2000 р.

Статутний фонд компанії за станом на 31.12.12 р. складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд компанії за станом на 31.12.12 р. складає 321979,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 126 797,3 тис. грн.

Резервний капітал склав - 126 797,3 тис. грн.

Структура і долеучасть статутного капіталу компанії:

- ВАТ "Тера" - 42,81%
- ВАТ "Мотор Січ" -26,35%,
- ДП "Мотор-Інтеркомс ТОВ Континент-Транс " - 30,62%
- ТОВ "Тера ЛТД" - 0,22%.

Пріоритетними в роботі компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім вогневих ризиків);
- страхування фінансових ризиків

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:

- ВАТ "Мотор-Січ"
- Харківський завод "ФЕД"
- ВАТ Сумське НВО ім. Фрунзе
- ВАТ Сумський завод насосного і енергетичного машинобудування "Насосенергомаш»
- Волочиський машинобудівний завод
- Снежнянський машинобудівний завод.

По перестрахованню компанія працює з Оранта НАСК ВАТ м. Київ, ТДВ "СК"Авангард" м. Маріуполь, "СК" ПАТ "Універсальна" м. Київ, ТДВ "СК "Прогрес" м. Донецьк

Страхова компанія розташовується у власному приміщенні, що окремо стоїть, загальною площею 864 кв. м.

Кількість штатних співробітників складає 82 людини.

Середньомісячна заробітна плата за 2012 рік склала 4660,51 грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, що склало 8795,3 тис. грн, в основному страхові виплати по медичному страхуванню 8539,1 тис. грн., по наземному транспорту - 22,2 тис. грн., по страхуванню медичних витрат, що за рубіж -122,3 тис. грн.

Всі види страхування прибуткові.

Резерви незароблених премій ОДО "СК "Мотор-Гарант" за станом на 31 грудня 2012 р. склали 16490,1 тис. грн.

Частка перестраховальників в резервах незароблених премій за станом на 31 грудня 2012 р. склала 7364,9 тис. грн. Передано в перестраховання за 2012 рік 19 457,3 тис. грн.

У складі компанії на 31 грудня 2012 р 3 представництва:

1. **Сніжнянське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант" (Донецька обл.)**
Юридична адреса: 86503, Донецька область, м. Сніжне, вул. Терешкової, 3, тел. (06256)- 5-41-16.
2. **Волочиське представництво ОДО "СК "Мотор-Гарант" (Хмельницька обл.)**
Юридична адреса: Хмельницька область, м. Волочиськ, вул. Незалежності, 5, тел. (03845) 3-70-29.
3. **Харківське представництво ОДО "СК "Мотор-Гарант"**
Юридична адреса: м. Харків, вул. Сумська, 132 тел.(0572) 58-54-46.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було сформовано службу внутрішнього аудиту. На підставі Протоколу зборів учасників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Мотор-Гарант»» № 20/12 від 26.12.12г. було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудитора з залученням до його складу однієї штатної одиниці. **Наказом Товариства № 73/1-К від 26.12.12р. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Після дати балансу (09.01.2013р.) на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог.**

1. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2011 г., Підприємство складало фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Зазначена фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2012 р., є першою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Підприємство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року. Фінансова звітність була складена за формами встановленими П(С)БО №1-№4, затверджених відповідними наказами МФУ.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», та МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», фінансових інструментів та фінансових активів, первісне визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю. Компанія не складала консолідовану фінансову звітність на підставі пункту 10 (b) положення МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Компанії є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Застосовані виключення:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє підприємства, які вперше застосовують МСФЗ від ретроспективного застосування деяких МСФЗ. Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФЗ, що діють за станом на 31 грудня 2012 р.

Компанія скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Справедлива вартість або вартість за наслідками переоцінки в якості передбачуваної вартості основних засобів. Компанія провела оцінку справедливої вартості основних засобів на 1 січня 2010 р.
2. Компанія застосувала перехідні положення в Інтерпретації IFRIC 4 «Визначення наявності в операції відносин оренди» та провела аналіз всіх угод на підставі умов, які мали місце на дату переходу на МСФЗ.
3. Класифікація раніше визнаних фінансових інструментів
Компанія класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувані до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти:

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

Фінансова звітність, яка надається, відрізняється від звітності, яка була надана відповідно до звітності, складеної відповідно з ПСБО в зв'язку з тим, що в ній відображені деякі коригування, не проведені в бухгалтерському обліку Компанії, але які потрібні з метою відображення її фінансового стану, результатів господарчої діяльності та руху грошових коштів відповідно до МСФЗ.

- Загальні коригування відносяться до (1) відображення деяких витрат;
 (2) перегляду оцінки основних засобів та нарахування зносу;
 (3) перерахуванням страхових резервів ;
 (4) відображенню в обліку тимчасової вартості грошей;
 (5) визнання інвестиційної нерухомості.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

Підприємство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2011 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

тис. грн.					
Статті	Номер операції	пояснення	Попередні ПСБО	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Нематеріальні активи	1	Не визнання як активи у відповідності до МСФЗ	5,2	345,7	351,0
Основні засоби	2	Не визнання як активи у відповідності до МСФЗ	36239,5	-47,4	7605,3
	3	Визнання інвестиційної нерухомості		-28586,8	
Інвестиційна нерухомість	3	Визнання інвестиційної нерухомості	-	28586,8	28586,8
Довгострокові фінансові інвестиції	4	Рекласифікація довгострокової заборгованості	416,7	11654,2	12070,9
Довгострокова дебіторська заборгованість	5	Рекласифікація довгострокової заборгованості	36562,9	-11654,2	8679,5
		Оцінка у відповідності до МСФЗ		-16229,2	
Інша поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами	6	Оцінка у відповідності до МСФЗ	47879,6	5,9	47885,5
Поточні фінансові інвестиції	7	Оцінка у відповідності до МСФЗ	63828,0	-4667,6	59160,4
Витрати майбутніх періодів	6	Оцінка у відповідності до МСФЗ	5,9	-5,9	0
Разом активи				20598,5	
Нерозподілені прибутки/збитки		Вплив коригувань	211412,8	-20598,5	190814,3
Разом, власний капітал				-20598,5	

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1	Сторнування суми накопленої амортизації на вартість ліцензій; визнання неактивом інших об'єктів	345,7
2	Не визнання основних засобів як активи у відповідності до МСФЗ	-47,4
3	Рекласифікація основних засобів до складу інвестиційної нерухомості	28586,8
4	Рекласифікація довгострокових фінансових інвестицій	11654,2
5	Оцінка довгострокової дебіторської заборгованості за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ шляхом дисконтування та рекласифікація до складу довгострокових фінансових інвестицій	-16 229,3
6	Рекласифікація витрат майбутніх періодів до складу іншої поточної заборгованості.	-5,9
7	Оцінка поточних фінансових інвестицій за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ	-4 667, 6

Звіт про рух грошових коштів

Перехід на МСФЗ не привів до значних коригувань у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – акції з відсотком володіння до 20%,
- інвестиції, утримувані до погашення – облігації та векселя;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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 справедливу вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- дебіторська заборгованість та займи;

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість та займи

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.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платажів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є .

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення Компанія відносить облігації та векселя, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Як ставка ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2011р. – 2012р. – 8,91%.

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримують з метою продажу Компанія відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю термін необхідністю погашення зобов'язань.

Основні засоби

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки 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.

Подальші витрати. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих, що підлягають заміні частин.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

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

Амортизація. На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

– Будівлі	- 20-37 років
– Машини та обладнання	- 5-15 років
– Транспортні засоби	- 10-20 років
– інші	- 4-15 років

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанія, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю 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.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудволу) в

попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Компанія або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Компанія визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Компанія отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

Оренда

Операційна оренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендарь отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікуються як операційна оренда.

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанія за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Компанія визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податок на додану вартість. Податок на додану вартість, який відноситься до виручки від реалізації підлягає сплаті в бюджет на більш ранню дату:

- дату отримання сум дебіторської заборгованості від клієнтів або
- дату надання послуг клієнтам. ПДВ, сплачений при придбанні товарів та послуг, підлягає відшкодуванню шляхом заліку з ПДВ, нарахованого з виручки від реалізації. Податкові органи дозволяють розрахунки по ПДВ на нетто-підставі. ПДВ до сплати та ПДС сплачений розкривається в звіті про фінансовий стан в розгорнутому вигляді в складі активів та зобов'язань. При формуванні резерву під знецінення дебіторської заборгованості збиток від знецінення відображається на повну суму заборгованості, включаючи ПДВ.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Авансові платежі та передплата. Передплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікує мий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Компанія робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

грн.	31.12.2012	31.12.2011
Довгострокові фінансові інвестиції	25 668, 3	29 112,4
Поточні фінансові інвестиції	66 490,6	57 633, 4
Інвестиційна нерухомість	28761	28 754
Довгострокова дебіторська заборгованість	2 362	2 313

Компанія використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Фінансова оренда (лізинг) та припинення визнання фінансових активів.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди є найбільш суттєвими.

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2011р. – 2012р. 8,91% для різних видів власності.

Оцінка власних приміщень. Приміщення Компанії відбиваються за справедливою вартістю, визначеною на основі звітів про оцінку, підготовлених компанією, що спеціалізується на оцінці. У зв'язку з характером приміщень і відсутністю зіставної ринкової інформації, справедлива вартість приміщень визначається на основі методу капіталізації доходу, який припускає оцінку вартості на основі очікуваного ринкового доходу від оренди аналогічної власності з аналогічною капіталізацією. При використанні даного методу розглядається чистий дохід, отриманий від зіставної власності, капіталізований для визначення вартості оцінюваної власності.

В основу оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і застосовних ставок дисконтування. Результати оцінки порівнюються на регулярній основі з фактичними даними ринку про прибутковість і реальними операціями Компанії і операціями на ринку.

Нижче представлена інформація про вплив можливих змін в цих допущеннях на сукупну оцінку за відсутності змін в інших змінних величинах:

Терміни корисного використання основних засобів. Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть

отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишилися, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

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

Визнання виручки. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

Дохід від надання страхових послуг визначено з урахуванням вимог ЗУ «Про страхування».

Припинення визнання фінансових активів. Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Компанії оцінює зменшення корисності фінансових активів в по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента або проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління.

Допущення, використані при визначенні суми резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 по всіх видах страхування, окрім цивільної відповідальності власників транспортних засобів. По цьому виду страхування - метод 1/365. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховуємо методом Chain Ladder (ланцюговим методом).

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2012р. було проведено оцінку актуарієм (Карташовим Ю.М.) згідно з розрахунком якого активи Компанії визначені як достатні.

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Розкриття показників фінансової звітності:

2. Дохід від реалізації	тис. грн.	
	2012	2011
Страхові платежі	42899,8	122058,0
Частки страхових платежів, належні перестраховикам	19457,3	97744,3
Зміни резервів незароблених премій і долі перестраховиків в РНП	688,5	4353,5
Всього доходи від реалізації	24131,0	28667,2

Страхові платежі за 2012 рік склали 42899,2 тис. грн., у тому числі:

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 35385,2 тис. грн., у тому числі:

- добровільне страхування майна (окрім вогневих ризик) - 7939,3 тис.грн.;
- добровільне страхування майна від вогневих ризик -6169,0 тис.грн.;
- добровільне медичне страхування - 12 803,8 тис. грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами -724,7 тис. грн.;
- добровільне страхування кредитів - 776,2 тис. грн.;
- добровільне страхування фінансових ризик - 752,3 тис.грн.;
- страхування медичних витрат - 525,2 тис. грн.

По обов'язковому страхуванню страхові платежі склали 7514,6 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації -6206,8 тис. грн.;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів -11,4 тис. грн.;
- обов'язкове особисте страхування працівників відомчої охорони -1072,6 тис. грн.;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання - 125,5 тис. грн.

Страхові платежі за 2011 рік склали 122 058,0 тис грн., у тому числі:

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 115 644,2 тис. грн., у тому числі:

- добровільне страхування вантажів - 4207,9 тис.грн.;
- добровільне страхування майна (окрім вогневих ризик) - 29 972,4 тис.грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами -168,0 тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту 264,9 тис. грн.
- добровільне страхування кредитів - 432,5 тис. грн.
- добровільне страхування майна від вогневих ризик 26864,4 тис.грн.;
- добровільне страхування фінансових ризик - 41871,6 тис.грн.;

По обов'язковому страхуванню страхові платежі склали 6 751,3 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації - 5 114,2 тис. грн.;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів - 12,4 тис. грн.;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів - 591,4 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом 2011 р. сума страхових платежів зменшилася на 79158,2 тис. грн. Це пов'язано із зміною оподаткування в страховій діяльності і фінансовою кризою, що в цілому негативно позначилося на роботі нашої компанії.

3. Собівартість реалізації

	2012	2011
Визнані страхові відшкодування	8795,3	8095,3
Витрати на персонал (агентів)	1023,6	963,0
Інші	345,7	298,8
Всього	10164,6	9357,2

4. Адміністративні витрати

	2012	2011
Витрати на персонал (заробітна плата)	6473	6480
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	202	35
Матеріальні затрати	1812	1599
Послуги	706	608
Інші	1818	2080
Всього адміністративних витрат	11011	10802

Витрати на збут

	2012	2011
Сировина та матеріали	47	21
Маркетинг та реклама	32	86
Інші	21	21

	2012	2011
Заробітна плата інша	222	158
Всього витрат на збут	322	286

5. Доходи та витрати, інші доходи, інші витрати

	2012	2011
Доходи від операційної оренди основних засобів	248	358
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості		53
Доходи від операційної діяльності	1116	2532
Всього інші доходи	1364	2943
Інші витрати		
Витрати не операційної діяльності	976	1672
Збитки від змін справедливої вартості довгострокових зобов'язань		
Зменшення корисності необоротних активів		
Всього інші витрати	976	1672

6. Фінансові доходи та витрати

	2012	2011
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	118,1	14,1
Інвестиційний дохід	86,2	112,4
Дохід від операцій з цінними паперами	24000,1	12950
Доходи від участі в капіталі	12694,8	4702,9
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	1408	1293
Всього фінансові доходи	38307	20915
Фінансові витрати	21287	27762
Втрати від участі в капіталі	955,4	4818,9
банківські кредити	13,7	10,5
Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості	3338	14802

7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2012	2011
1		
Поточний податок на прибуток	1477,3	2043,7
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1477,3	2043,7
у тому числі:		
поточний податок на прибуток		
поточний податок на прибуток	1477,3	2043,7

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність та штрафи.

У відповідності до змін у податковому законодавстві, починаючи з 01.04.2011 р. податкова ставка буде щорічно змінюватися з 23% до 16%. При оцінці відстрочених податків станом на 31.12.2012 підприємство застосувало ставку 19% оскільки вважає, що в більшій частині всі податкові різниці будуть реалізовані в 2013 році.

8. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	нематеріальні активи
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2011	351,0
Надходження	0
Переміщення з незавершеного будівництва	0
Вибуття	12,0
31 грудня 2011 року	339,0
Надходження	12,5
Переміщення з незавершеного будівництва	0
31 грудня 2012 року	352
Накопичена амортизація	0
Нарахування за рік	0
Вибуття	12,0
31 грудня 2011 року	339,0
Нарахування за рік	12,5
31 грудня 2012 року	352
Чиста балансова вартість	352
31 грудня 2011 року	339,0
31 грудня 2011 року	352

9. Основні засоби

За історичною вартістю	Інвестиційна нерухомість	Будівлі	машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2011	28587	8439	606	3550	543	41725
Надходження	167		54			221
Переміщення в інвестиційну нерухомість						
Вибуття		2002		88	43	2133
31 грудня 2011 року	28754	6437	660	3462	500	39813
Надходження	7	220	73	304	29	633
Переміщення з незавершеного будівництва						
Вибуття						
31 грудня 2012 року	28761	6657	733	3766	536	40453
Накопичена амортизація						

на дату переходу на МСФЗ	0	6096	624	2369	195	9284
31 грудня 2010 року за МСФЗ		2303	514	2369	394	5556
31 грудня 2011 року за МСФЗ		1996	564	2500	406	5416
31 грудня 2012 року		2174	604	2689	350	5817

10. Інвестиційна нерухомість

	2012	2011
На початок періоду	28754	28587
Переміщення з основних засобів		
Зміна справедливої вартості	7	7
На кінець періоду	28761	28754

11. Запаси

	2012	2011
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	245	166,5
Незавершене виробництво (за історичною собівартістю)	0	0
Готова продукція (за чистою вартістю реалізацію)	0	0
Всього запаси	245	166,5

В 2012 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

12. Інша дебіторська заборгованість

	2012	2011
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	244,5	166,5
Аванси видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	2473,1	3074,2
Інша дебіторська заборгованість	18276,1	20686,0

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:

	2012 р.	2011р.
Страховання		
До 60 днів	6548,4	277,4
60-90 днів	5501,6	20533,6
91-180 днів	1607,9	987,3
Більше 180 днів	90,8	0
Інші види		
До 60 днів	21,5	1017,2
60-90 днів	277,4	598,8
91-180 днів	42736,5	46217,5
Більше 180 днів	231298,3	212157,3
Всього	288082,4	281789,1

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років дебіторська заборгованість від страхової діяльності номінальною вартістю 7 650 тис.грн. та 6 920 тис.грн. була перерахована на індивідуальній основі. Зміни у резервах під дебіторську заборгованість представлено нижче.

	2012	2011	
Резерв на початок періоду	946	608	
Збільшення	5 684	647	
Списання активів за рахунок резерву	-2 658	-309	
13. Резерв на кінець періоду	3 972	946	Грошові

КОШТИ

	2012	2011
Каса та рахунки в банках, грн.	251,3	773,1
Каса та рахунки в банках, валюта	41,4	38
Банківські депозити, грн.	4039,8	5300,9
Всього грошові кошти	4332,5	6112

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років банківські депозити включали нараховані проценти в сумі 118,1 тис. грн. та 14,1 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років середньозважені процентні ставки по банківським депозитам с первісним строком погашення менше 90 днів складала 12,3% та 16,5 % відповідно.

14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень, станом на 31 грудня 2011 зареєстрований капітал склав 12312,0 тис. грн., а сплачений 11862,0 тис. грн.

Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2012 року представлені позикою банку в сумі 3000,0 тис. грн., номінальна процентна ставка 4 % річних, сплата відсотків щомісячно, погашення основної суми «04» січня 2013р. Станом на 31 грудня 2012 року позики банку включали нараховані процентні витрати в сумі 13,7 тис. грн. Станом на 31 грудня 2012 року позика була забезпечена депозитними коштами в сумі 3006,1 тис. грн.

15. Умовні зобов'язання.

Судові позови. На протязі 2011р. до товариства з боку державної податкової служби були застосовані штрафні санкції та пред'явлені податкові зобов'язання на загальну суму – 3742,6 тис. грн. Товариством подані судові позови щодо неправомірності дій державного органу. Керівництво вважає, що Компанія не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно строків погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить

від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії ;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Компанії.

31.12.12

<i>У тисячах грн.</i>	Материнська компанія	[Дочірні компанії]	Ключовий управлінський персонал
Валова величина іншої дебіторської заборгованості	6902,0		
- Акції	10293,0	3080,3	
Інші активи	44085,9	7480,8	
Кредити і позики	7,7	20,1	
Кредиторська заборгованість по основній діяльності і інша кредиторська заборгованість	3435,7		
Короткострокові виплати працівникам			210,4

31.12.11

<i>У тисячах грн.</i>	Материнська компанія	[Дочірні компанії]	Ключовий управлінський персонал
Валова величина іншої дебіторської заборгованості	8038,2		
- Акції	1015,8		
Інші активи	48316,6		
Кредити і позики			
Кредиторська заборгованість по основній діяльності і інша кредиторська заборгованість	3435,7	0	195,4

16. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають торгову кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Компанії. Також Компанія має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Компанія укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. Компанія здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	3000,0					3000,0
Торгова та інша кредиторська заборгованість	0	0	0	0	0	0
ВСЬОГО	3000,0					3000,0
Рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	5000,0					5000,0
Торгова та інша кредиторська заборгованість	0	0	0	0	0	0
ВСЬОГО	5000,0					5000,0

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Компанія контролює валютний ризик шляхом управління валютною позицією.

Страхові ризики

(а) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося.

Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Компанія розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб

домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місце розташування і типу промисловості.

Ризики страхування від нещасних випадків

(б) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог може вплинути декілька чинників. Найбільш значимими є підвищення рівня виплат. Оцінка інфляції також є важливим чинником, зокрема впливає на рівень цін на медпрепарати та послуги медичних закладів, де проходять лікування застраховані.

Компанія управляє цими ризиками через андеррайтингову стратегію.

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків.

Наприклад, Компанія має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій. Договори страхування також дають право вимагати від третіх осіб оплати частини або всіх видатків (наприклад, регрес).

Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по медичинському страхуванні та нещасним випадкам підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Як результат, зобов'язання за вимогами вирішуються протягом тривалого періоду часу, і більше елементів забезпечення за вимогами пов'язані з вимогами, що відбулися, але ще не заявлені. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих договорів.

Відшкодування, що виплачується за цими договорами, є грошовою винагородою, що надається за нанесення тілесних ушкоджень, понесених працівниками (для покриття відповідальності роботодавця) або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість втрачених надходжень і витрат на реабілітацію, які потерпіла сторона понесе в результаті нещасного випадку.

При розрахунку оціночної вартості несплачених вимог(як заявлених, так і ні), методи оцінки Компанія включають поєднання оцінок за рівнем збитковості(де рівень збитковості визначається як співвідношення між кінцевою сумою страхових виплат до суми зібраних страхових премій за визначений фінансовий рік, що пов'язані з такими вимогами) та оцінок,що базуються на досвіді фактичних вимог з використанням встановленої формули, де більша вага надається реальному досвіді вимог в минулому.

Де це можливо, Компанія застосовує кілька методів для оцінки необхідного рівня резервів. Це забезпечує більш глибоке розуміння тенденцій, властивих планованому виду діяльності. Прогнози, що

дають різні методики також допомагають в оцінці діапазону можливих результатів. Найбільш прийнятна методика оцінки вибирається з урахуванням характеристик вид бізнесу і ступеня розвитку збитковості за кожним роком виникнення подій.

(d) процес прийняття рішення про припущення

Ризики, пов'язані з цими договорами страхування складні і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз від чутливості. Компанія використовує припущення, що базуються на поєднанні внутрішніх та ринкових даних, щоб оцінити зобов'язання за В вимогами, пов'язаними з азбестом. Внутрішні дані, отримані в основному з щоквартального звіту за вимогами і перевірки фактичних договорів страхування завершених на кінець 2012 року для отримання даних, що впливають на діючі договори. Компанія переглядає індивідуальні контракти і, зокрема галузі, в яких застраховані компанії здійснюють діяльність і фактичні роки виникнення вимог. Ця інформація використовується для розробки сценаріїв, пов'язаних із затримкою вимог, які використовуються для планування кінцевої кількості вимог.

Договори страхування майна

(a) Частота і тяжкість вимог

Для договорів страхування майна, кліматичні зміни призводять до виникнення більш частих і важких екстремальних погодних явищ (наприклад, повені, урагани і тайфуни) і їх наслідків (наприклад, суттєвих вимог). Для деяких контрактів, група також обмежила кількість вимог, які можуть бути оплачені в будь-якому році дії полісу, або введена максимальна сума, що підлягає виплаті за вимогами в будь-якому році дії полісу.

Компанія має право на переоцінку ризику при пролонгації договору. Вона також має можливість накладати франшизи і відмовитися від необґрунтованих претензій. Ці контракти страхуються з посиланням на комерційну вартість відновлення застрахованої власності та компонентів, і ліміт вимог про сплати завжди включається, щоб обмежити суму, що підлягає виплаті при настанні страхового випадку. Вартість відновлення майна, заміни або відшкодування його частин та часу, що витрачений на відновлення діяльності є ключовими факторами, які впливають на рівень вимог за цими полісами. Найбільша вірогідність значних втрат за цими контрактами виникає від пошкоджень шторму чи повіні.

Договори страхування майна поділяються на чотири групи ризику: пожежа, переривання бізнесу, пошкодження погодними умовами і крадіжки.

Страховий ризик, що впливає з цих договорів не зосереджений ні в одній з територій, в яких Компанія здійснює свою діяльність, і наявне поєднання комерційної та особистої власності в загальному портфелі застрахованих будівель

(б) джерела невизначеності в оцінці майбутніх платежів за вимогами

Майнові вимоги аналізується окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат / катастроф аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і

терміни потоків грошових коштів за цими контрактами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існують в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеними по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадки, що виникли, але не заявлені, за договорами майнового страхування відносяться до вимог припинених.

Зокрема, досвід вимог за 2012 рік погіршився, і обидва фактори - частота і тяжкість припинених вимог значно збільшилися. Прогноз погоди влітку 2012 року викликав значно більшу кількість припинених вимог, ніж зазвичай. Невизначений характер витрат цього виду вимог викликає більшу невизначеність в оцінках, ніж у попередні роки. Група здійснює моніторинг кількості заявлених збитків на щотижневій основі і відображає таку інформацію в оцінці адекватності резерву незароблених премій на кінець року. Результат несподіваних погодних умов може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з відновленням старих вимог і вищими витратами на врегулювання припинених вимог на поточному ринку. За підсумками 2012 року Компанія вважає, що його зобов'язання по припиненим вимогам є адекватними. Тим не менш, більш постійні зміни в європейському кліматі може призвести до більшої частоти і тяжкості вимог, ніж очікується в даний час.

(c) процес прийняття рішення про припущеннях

Для не припинених ризиків, що пов'язані з власністю, Компанія використовує аналогічні статистичні методи, що використовуються для ризиків від нещасних випадків, які включають різні припущення, зроблені для того, щоб оцінити остаточну вартість страхових вимог. Два методи, що найбільш часто використовуються, є ланцюговий метод і метод Бонхуеттера- Фергюсона. Як зазначається у пункті вище, чим коротше розрахунковий період не-припинених пов'язаних майнових вимог, тим меншою є невизначеність цих зобов'язань.

Подібний до підходу для припущень, що лежать в основі страхових зобов'язань по нещасним випадкам, вибір окремих результатів за кожний рік страхових випадків по кожному виду бізнесу залежить від оцінки методів, що найбільш придатні для огляду розвитку подій. У деяких випадках, це означає, що різні методи або комбінації методів були обрані для окремих років страхових випадків або групи років в одному виді бізнесу.

Для припинених майнових ризиків, Компанія переглядає наявний досвід вимог за досліджувальною інформацією рівня ґрунтової вологи по "катастрофічним рокам страхових випадків" як це спостерігалось в останні 15 років. Компанія вибрала метод середньої вартості вимог з використанням актуарних методів та методів екстраполяції, що застосовуються до досвіду, що спостерігався у таких роках. Компанія розраховує оцінки за умови, що розрахунковий період залишається незмінним.

Завдяки цьому аналізу, Компанія визначає необхідність зобов'язань за випадками понесеними, але не заявленими або по ризику, що залишився, на кожну звітну дату.

(d) Змінну припущеннях

Як зазначено вище, Компанія не змінила своїх припущень за договорами страхування, що розкриваються у цій примітці, крім оновлення витрат на відновлення властності, заміна або відшкодування за втрат за тимчасовою вартістю грошей.

(е) аналіз чутливості

Аналіз витрат за припиненими договорами, що описані вище, також використовується для перевірки чутливості окремих припущень до змін в ключових факторах. Припущення щодо різного рівня вологості були використані для оцінки відносної тяжкості осідання ґрунту з урахуванням минулого досвіду. Ключовим фактором в схильності Компанії до вимог з осідання ґрунту є ризик більш постійних змін клімату. Якщо умови які спостерігались у 2012 році будуть постійними ознаками клімату в майбутньому, Компанія потребуватиме додаткових зобов'язань.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Компанія є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Компанія здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості.

30. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2012р. по 09 лютого 2013р. подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

Директор

Ю.П. Щупак

Головний бухгалтер

Т.М. Товстоног