

Зміст приміток до консолідованої фінансової звітності

- 1. Інформація про групу компаній**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**
- 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 6. Примітки до фінансової звітності**
 - 6.1 Основні засоби та нематеріальні активи**
 - 6.2 Інвестиційна нерухомість**
 - 6.3 Довгострокові фінансові активи**
 - 6.4 Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі**
 - 6.5 Товари**
 - 6.6 Запаси**
 - 6.7 Поточна дебіторська заборгованість**
 - 6.8 Грошові кошти та їх еквіваленти**
 - 6.9 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**
 - 6.10 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) групи компаній**
 - 6.11 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви**
 - 6.12 Резерви за зобов'язаннями**
 - 6.13 Фінансові зобов'язання**
 - 6.14 Інші зобов'язання**
 - 6.15 Потенційні зобов'язання групи**
 - 6.16 Доходи від реалізації послуг з видів страхування**
 - 6.17 Інші операційні доходи**
 - 6.18 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
 - 6.19 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**
 - 6.20 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**
 - 6.21 Операційні сегменти**
 - 6.22 Управління ризиками**
 - 6.23 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 6.24 Події після дати балансу**

1. Інформація про групу компаній

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Брокбізнес».

Код ЄДРПОУ 20344871.

Місцезнаходження: Україна, 04050, м. Київ, вул.Білоруська. буд.3.

Основний вид діяльності : 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

Станом на 31.12.2013р. страхова компанія мала 8 філій:

Місцезнаходження філії	ПІБ керівника	Телефон
04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3 офіс 2	Завадський Валентин Віталійович	(044)331-01-52
04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3, офіс 4	Шеремет Руслан Миколайович	(044)277-21-61
07400 Київська область, м. Бровари, вул. Металургів, 51	Красноручський Петро Володимирович	(044)277-21-61
36020 м.Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35	Тимошук Ольга Олександрівна	(0532)615-188
61125 м.Харків, Червоношкільна набережна, 16	Дрозд Юлія Володимирівна	(057)719-52-26
79005 м. Львів, вул.Саксаганського, 3	Костишин Юрій Іванович	(0322)95-76-06
79011 м.Львів, вул. Вітовського, 35-а	Алексєєв Андрій Олександрович	(032)244-31-44
83086 м. Донецьк, вул.Флеровського, 33-А	Юхманова Тетяна Вікторівна	(062)382-65-42

ПрАТ «Страхова компанія «Брокбізнес» є засновником та володіє 99,98% акцій

Приватного акціонерного товариство «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС»

Код ЄДРПОУ 35529829

Місцезнаходження: Україна, 04050, м. Київ, вул.Білоруська. буд.3.

Основний вид діяльності : 65.11 – Страхування життя.

Основною метою діяльності Товариств є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариств є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій.

Консолідована кількість штатних працівників станом на 31.12.2013р.: 163 особи.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями №1543 від 12.10.2000р.; №1777 від 31.12.2004р.; №384 від 26.05.2005р.; №601 від 27.04.2006р.; №1047 від 30.09.2009р.; №879 від 29.09.2010р.; №433 від 20.04.2011р.; №968 від 07.09.2011р.; №1223 від 30.11.2011р.; №29 від 16.01.2013 на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки приміщень, фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Протягом 2013 року групою компаній застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації

МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Ця консолідована фінансова звітність складена методом повної консолідації, в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

3. Принципи облікової політики

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Облікова політика групи компаній базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;
- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);
- *активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю*. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

Фінансові інструменти – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від їх класифікації при визнанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обміняний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

Амортизована собівартість означає вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка означає метод розподілу процентних доходів або процентних витрат у межах відповідного періоду, аби досягти постійної періодичної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) на амортизовану собівартість інструменту. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом розрахункового терміну дії фінансового інструмента або більш короткого періоду, залежно від обставин, до чистої амортизованої собівартості такого фінансового інструмента.

Собівартість означає суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів чи справедливую вартість іншої винагороди, наданої за придбання активу на момент його придбання, та включає витрати на операцію. Оцінка за собівартістю застосовується лише до інвестицій у інструменти капіталу, які не мають котирувальної ринкової ціни та справедлива вартість яких не може бути

достовірно оцінена, а також похідні інструменти, які пов'язані з ними та повинні бути погашені шляхом надання таких некотируваних інструментів капіталу.

Знецінення фінансових активів. На кожну звітну дату подання Страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

Інвестиції, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі – за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі до погашення.

Дочірні та асоційовані організації. Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за справедливою вартістю з урахуванням втрат від зменшення корисності.

Компанія нараховує амортизацію за прямолінійним методом. Строк корисного використання нерухомості у вигляді приміщень та будівель встановлений 20 років, протягом звітного періоду метод амортизації та строки корисного використання не переглядались.

Компанія визнає витрати на амортизацію та зменшення корисності інвестиційної нерухомості у складі прибутків та збитків за рік.

Основні засоби. Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після визнання активом, група основних засобів «Будівлі, споруди» (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	4
Вивіски	5
Інші	4

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2013 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізнятиметься від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Підприємство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням

витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

По групі встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5
Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2013 року група не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Група переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття: Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як «необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітної періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у

складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2012 році становила: від страхової діяльності – 3%, від іншою діяльності - 21%.

Ставка податку на прибуток в 2013 році становила: від страхової діяльності – 3%, від іншою діяльності - 19%, від торгівлі цінними паперами – 10%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- на період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - від іншою діяльності 19%;
- на період з 01 січня 2014 року - 18%.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

Продаж товарів.

- Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Надання послуг.

- Виручка від надання послуг визнається, якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до доходу, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоймовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроченні платежу більше, чим на рік, дисконтується.

Дивіденди, по облікованих компанією дольових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

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

За видами страхування іншим ніж життя формується та ведеться облік таких резервів :

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає приблизно 81 відсоток загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного – методом $\frac{1}{4}$

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового

відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

г) формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

д) формування резерву катастроф здійснюється за видом Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Із страхування життя формується та ведеться облік таких резервів:

а) резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви), загальна величина якого дорівнює сумі резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), які визначаються на будь-яку дату окремо по кожному договору страхування життя.

Величина резервів із страхування життя обчислюється актуарно окремо по кожному договору згідно Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженій Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.01.2004 р. № 24 зі змінами згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 110 від 01.03.2011 р.

б) резерв належних виплат страхових сум, який формується згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя Приватного акціонерного товариства «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС» та Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженій Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.01.2004 р. № 24 зі змінами згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 110 від 01.03.2011 р.

в) резерв належних виплат страхових сум складається з:

- резерву заявлених, але не врегульованих збитків за договорами страхування життя, який визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- ✓ у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим Договором, щодо виплати яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі страхові суми відсутні, то сумарний розмір таких страхових сум вважається рівним нулю.

- ✓ при настанні термінів здійснення виплати за страховим випадком дожиття, за яким згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сума таких виплат за цим Договором, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно умов Договору, але не сплатив, та за якими згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі виплати відсутні, то сума таких резервів вважається рівною нулю.

- ✓ у зв'язку з достроковим припинення дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір викупних сум, які Страховик має сплатити за цим Договором згідно його умов.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітному періоді Компанією здійснено трансформацію статей обліку у зв'язку із переходом Компанії на Міжнародні Стандарти Фінансової звітності.

Ефект від перекласифікації певних статей Балансу станом на 01.01.12р. для порівняності даних станом на 31 грудня 2011 року наведений в таблиці :

(тис. грн.)			
Назва показника	Первинно зазначено	Перекласифіковано	Після перекласифікації станом на 31 грудня 2011 року
1	2	3	4
Грошові кошти в іноземній валюті	19692	-12243	7449
Товари	0	12243	12243
Залишкова вартість основних засобів	9	17	26
Залишкова вартість нематеріальних активів	62	-32	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	47	1	48
Витрати майбутніх періодів	1	-1	
Відстрочений податковий актив	0	456	456
Нерозподілений прибуток	-352	-471	-823

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 9 – це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повинен повністю замінити МСБО (IAS) 39. Проект заміни включає три етапи:

1. Класифікація та оцінка фінансових активів та зобов'язань;
2. Облік знецінення
3. Облік хеджування.

Застосування першого етапу вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та не вплине на представлення зобов'язань. Для оцінки остаточного впливу цього стандарту Товариство проаналізує стандарт після публікації заключної редакції. Товариство не буде застосовувати оновлений МСФЗ (IFRS) 9 з 1 січня 2014 року.

Поправка до МСБО (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Поправки уточнюють правила заліку активів та зобов'язань і пов'язані з ними вимоги по розкриттю інформації. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФО (IAS) 27)

Вказані поправки вступають в дію для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення із вимог по консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Виключення із вимог по консолідації вимагають, щоб інвестиційні компанії обліковували дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток або збиток. Товариство не вважає, що поправка вплине на його фінансову звітність, так як не відповідає визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправка до МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»

Поправка включає вимоги про розкриття інформації про суму очікуваного відшкодування для нефінансових активів. Поправка вимагає додаткового розкриття про оцінку активів, які були знецінені, а сума очікуваного відшкодування була визначена як справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. Поправки вступають силу для років, що починаються з 1 січня 2014 року. На даний час Товариство оцінює вплив на фінансове положення та фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Поправки уточнюють, що в разі новації похідного фінансового інструменту хеджування, за умови дотримання певних критеріїв, немає необхідності зупиняти облік хеджування. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

Тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Тлумачення дає вказівки по визнанню зобов'язань по платежам, які встановлюються державою, що обліковуються у відповідності до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» так і по платежам з чітко визначеними термінами і сумами. На даний час Товариство оцінює вплив тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 на фінансове положення та фінансові результати його діяльності

Якщо вище не описано інше, нові стандарти та інтерпретації не матимуть значного впливу на фінансову звітність Компанії

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2012 р.		На-дійш-ло за 2012 рік	Переоцінка (доо-цінка +, уцінка -)		Вибуло за 2012 р.		Нарахо-вано аморти-зації за рік	Втрати від змен-шення корис-ності	Інші зміни за 2012 рік		Залишок на 31.12.2012р.	
	первісна (переоці-нена) вартість	Знос		первіс-ної (пе-реоціне-ної) вартості	знос	первісна (переоці-нена) вартість	знос			первіс-ної (пе-реоціне-ної) вартості	знос у	первісна (перео-цінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2705	42	15152			21		868		12762		30598	910
Машини та обладнання	1540	389	262			24	7	72		20		1798	454
Транспортні засоби	3916	2935				138	127	535				3778	3343
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2645	887	103			66	53	570		11		2693	1404
Інші основні засоби	4584	3553	82			37	36	368		20		4649	3885
Разом	15390	7806	15599	0		286	223	2413		12813	0	43516	9996

Нематеріальні активи

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	17						11				79	28
Авторське право та суміжні з ними права	885	633	88					184		150		1123	817
Інші нематеріальні активи	627	37	13			2	2	8				638	43
Разом	1591	687	101			2	2	203		150		1840	888

Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2013 р.		На-дійшло за 2013 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2013 р.		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013р.	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос у	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30598	910	91			96	29	1537				30593	2418
Машини та обладнання	1798	454	18			69	166	157				1747	445
Транспортні засоби	3778	3343	159			87		328				3850	3671
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2693	1404	16			88	152	472				2621	1724
Інші основні засоби	4649	3885	17			25	53	290				4641	4122
Разом	43516	9996	301	0	0	365	400	2784	0	0	0	43452	12380

Нематеріальні активи

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	28						12				79	40
Авторське право та суміжні з ними права	1123	817	14			60	146	158				1077	829
Інші нематеріальні активи	638	43	50			2	2					686	41
Разом	1840	888	64	0	0	62	148	170	0	0	0	1842	910

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи головним чином включають незавершені інвестиції в будівництво та/або реконструкцію приміщень, які не придатні до експлуатації до дати закінчення робіт. По закінченню робіт, вказані активи були перенесені до складу приміщень або поліпшень орендованих приміщень (інших необоротних матеріальних активів).

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Група Компаній не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів станом на 31.12.2013 р. – 2352 тис. грн. (31.12.2012 рік – 409,4 тис. грн; 31.12.2011 рік - 91,4 тис. грн.).

Переоцінка нерухомого майна не здійснювалась у зв'язку з тим, що справедлива вартість перебуває в діапазоні біля її залишкової вартості.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Первинна вартість інвестиційної нерухомості сформована за методом собівартості та обліковується за справедливою вартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2012р.:	0	0	0	0
1.1	Балансова вартість	0	0	0	0
1.2	Знос	0	0	0	0
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0
3	Амортизація	0	0	0	0
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0	-1138	-1138
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	0	2666	2666
6	Переведено з категорії будівель, займаних власником	0	0	0	0
6.1	Балансова вартість	0	0	0	0
6.2	Знос	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0
7.1	Балансова вартість	0	0	0	0
7.2	Знос	0	0	0	0
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012р.	0	0	1528	1528
8.1	Балансова вартість	0	0	1528	1528
8.2	Знос	0	0	0	0
9	Залишок на 1 січня 2013р.:	0	0	1528	1528
9.1	Балансова вартість	0	0	1528	1528
9.2	Знос	0	0	0	0
10	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0
11	Амортизація	0	0	0	0
12	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
13	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
14	Переведено з категорії будівель, займаних власником	0	0	0	0
14.1	Балансова вартість	0	0	0	0
14.2	Знос	0	0	0	0
15	Вибуття	0	0	667	667
15.1	Балансова вартість	0	0	667	667
15.2	Знос	0	0	0	0
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013р.	0	0	867	867
16.1	Балансова вартість	0	0	867	867
16.2	Знос	0	0	0	0

Рядок	Суми доходів і витрат	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-	-

Станом на 31.12.2013р. відповідно до вимог МФСО 40 інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка визначена на підставі оцінки незалежного експерта ПП Манжос О.А. станом на 31.12.2012р. Протягом 2013р. суттєвих змін у вартості нерухомості не мало місце.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості реалізації інвестиційної нерухомості або отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

6.3 Довгострокові фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

6.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:			
1.1	Державні облігації			
1.2	Облігації місцевих позик			
1.3	В тому числі в складі довгострокових інвестицій			
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	83 991	83 478	56 691
2.1	За біржовими курсами	820	2801	3950
2.2	За альтернативними методами оцінки	83 171	80 677	52 741
	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>			
2.3	Інвестиційні сертифікати ICI			
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю (1+2)	83 991	83 478	56 691
3.1	Зміна справедливої вартості фінансових активів, крім в асоційовані організації	0	-1149	-4605
3.2	Зміна справедливої вартості фінансових активів, в асоційовані організації	2494	18022	6663

В складі інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю обліковуються корпоративні права в наступні асоційовані організації:

- Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «БРОКБІЗНЕС»", резидент України, доля участі становить:

на 01.01.2012р. – 100% (в тому числі материнської компанії – 75%, дочірньої – 25%),
на 31.12.2012р. – 58% (в тому числі материнської компанії – 40%, дочірньої – 18%),
на 31.12.2013р. – 58% (в тому числі материнської компанії – 40%, дочірньої – 18%)
Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 39.

6.3.3. Інвестиції, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Облігації суб'єктів господарювання	19402	-	-
2	Векселі суб'єктів господарювання	-	-	-
3	Разом інвестицій, що утримуються до погашення	19402	-	-
4	В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій	-	-	-

Компанія має в портфелі інвестиції, що утримуються до погашення у вигляді облігацій внутрішньої державної позики України з терміном погашення травень 2014р.

Рух інвестицій, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-	-
2	Надходження	19402	-	-
3	Погашення	-	-	-
4	Нараховані процентні доходи	-	-	-
5	Проценти отримані	-	-	-
6.	Зміна вартості у зв'язку із перерахунком поточної вартості майбутніх грошових потоків	-	-	-
7.	Зміна вартості у зв'язку із знеціненням інвестицій	-	-	-
7	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	19402	-	-

Компанія протягом 2013р. не утримувала процентів по облігаціям внутрішньої державної позики України.

6.3.4 Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:			
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)			
1.2	Результат знецінення акцій			

1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій			
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери			
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	4100		
2.2	Результат знецінення інших активів			
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	4100		
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу			
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій			

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливу вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 4 100 тис. грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

6.5 Товари

Відповідно положень МСФЗ 2 банківські метали (золото) класифіковано як «Товари».

У Компанії обліковуються на балансі банківськи метали – Золото 959, як «Товар»
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Товар	909	997	12 243

6.6 Запаси

Станом на 31.12.2013 р. компаніями було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	259	320	317
1.2.	Матеріали	52	46	115
1.3.	Паливо	16	14	3
1.4.	Запасні частини	58	147	103
1.5	Інші запаси	133	113	96
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1602	1039	2191
3	Списано запасів протягом поточного року	-	-	-
4	Вартість запасів в заставі	-	-	-

6.7 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	4 539	3360	5 377
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	683	60	10
3	За виданими авансами	1 569	954	2 520
4	З нарахованих доходів	778	850	636
5	З внутрішніх розрахунків			
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	2 252	911	24 207
6.1.	Розрахунки з іншими дебіторами	2 168	823	24 186
6.2.	Витрати майбутніх періодів	95	72	21
6.3.	Резерв сумнівних боргів на кінець року	(11)	(16)	0
7	Усього поточна дебіторська заборгованість	9 821	6 135	32 750

Аналіз зміни резерву сумнівних

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Інша поточна дебіторська заборгованість	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року			16	16
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				0
4	Залишок за станом на кінець дня 31.12.12	0	0	16	16
5	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року			(5)	(5)
6	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				0
7	Залишок за станом на кінець дня 31.12.13	0	0	11	11

6.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	2	-	-
2	У банках України	74241	87387	85312
2.1	В української гривні	67392	81624	81393
2.2	В іноземній валюті	6849	5763	3919
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	87387	87387	85312

Активи, що класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного.

Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	2
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	73941
3	З рейтингом нижче інвестиційного	300
	Усього еквівалентів грошових коштів	74243

6.9 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис. шт.)	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2011 року	367,144	367,144	51400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	367,144	367,144	51400
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	367,144	367,144	51400
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	367,144	367,144	51400

Номінальна вартість акції материнської компанії становить – 140 грн.

В 2012 році дочірньою компанією було здійснено один випуск акцій в кількості 5000 шт. на загальну суму 5000 тис. грн., в т.ч. було завершено (здійснено державну реєстрацію) № 16/1/12 від 31.01.12 р. випуску акцій, за яким було проведено підписку, сплачено кошти акціонерами та проведено реєстрацію в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку на суму 5000 тис. грн. Всі випущені акції були в повному обсязі сплачені акціонерами. Номінальна вартість акції становить – 100 грн

Неконтрольована доля учасника у капіталі дочірньої компанії становить 0,02%.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Випуск акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не проводився.

6.10 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	83	83	83
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості			
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	0	0	0
2.1	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			
4	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	83	83	83

До резерву переоцінки включено результат переоцінки основних засобів.

Відповідно до вимог МСБО 12 резерв переоцінки не вплинув на відстрочене податкове зобов'язання.

6.11 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Резервний капітал	5 284,0	5 000,0	5 000,0
2	Резерв катастроф	5447,0	4 800,7	3 543,5
3	Резерв коливань збитковості	2565,0	16 116,0	13 831,5
4	Усього резерви	13296,0	25916,7	22375,0

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Дочірнє підприємство, в зв'язку з відсутністю нерозподіленого прибутку в 2011 році резервний капітал не формувало та розподіл чистого прибутку станом на 31.12.12 р. не проводило.

Крім резервів, що відображені в Розділі резерви за зобов'язаннями компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

1) Резерв коливань збитковості, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

2) Резерв катастроф

Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

К - відрахування у резерв катастроф в розмірі не менше 80 відсотків загальної величини зароблених у звітному періоді страхових премій;

Пк - сума повернень з резерву катастроф.

Оскільки відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості), виходячи з принципу обережності вказані резерви перенесені нами до складу капіталу та обліковуються у складі Резервного капіталу.

6.12 Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	Резерви за зобов'язаннями (1-2+3+4-5)	61 542	46 381	57 176
1	Страхові резерви по страхуванню іншому ніж життя	65 956	55 938	57 031
1.1	Резерв незароблених премій	56 648	44 983	49 699
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	7282	9 153	5 310
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2026	1 802	2 022
2	Частка перестраховика в страхових резервах	8 994	13 878	2 219
3	Резерв відпусток	561	566	171
4	Страхові резерви по страхуванню життя	5 085	4 028	2 435
4.1	Резерв довгострокових	5 082	3956	2070

	зобов'язань (математичний резерв)			
4.2.	Резерв належних виплат	3	72	365
5	Частка перестраховика в страхових резервах по страхуванню життя	1 066	273	242
5.1	Частка перестраховика в резерві довгострокових зобов'язань	1 066	231	126
5.2	Частка перестраховика в резерві належних виплат	0	42	116

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

З ризикового страхування проводиться формування та ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає приблизно 81 відсоток загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного – методом 1/4

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

г) Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

д) Формування резерву катастроф здійснюється за видом Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Відповідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» резерв коливань збитковості та резерв катастроф включені до складу капіталу та обліковуються у складі Резервного капіталу.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

З страхування життя формуються та ведеться облік таких резервів:

а) довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

Величина резервів із страхування життя обчислюється актуарно окремо по кожному договору. Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) дорівнює сумі резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів) усіх договорів.

б) належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат складається виключно з Резерву заявлених, але не врегульованих збитків за договорами страхування життя.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків, визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим Договором, щодо виплати яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі страхові суми відсутні, то сумарний розмір таких страхових сум вважається рівним нулю.

- при настанні термінів здійснення виплати за страховим випадком дожиття, за яким згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сума таких виплат за цим Договором, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно умов Договору, але не сплатив, та за якими згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі виплати відсутні, то сума таких резервів вважається рівною нулю.

- у зв'язку з достроковим припинення дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір викупних сум, які Страховик має сплатити за цим Договором згідно його умов.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають страхові резерви (резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводив окремо по кожному виду страхування. Тест проводився шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2013 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2013 року страховими

договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, актуарій Кудра Д.В. (свідоцтво №03-006 видане 04.10.2012) засвідчив, що величини сформованих Страховиком зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2012 року страховими договорами.

6.13 Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	РЕПО	20 000,0	20 000,0	20 000,0
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
3	Векселі видані			
4	Усього фінансових зобов'язань			
4.1	<i>У тому числі обліковуються по справедливій вартості</i>			
4.2.	<i>У тому числі обліковуються по амортизованої вартості</i>			
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам			

6.14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 165	3 608	1 450
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	657	1 640	1 621
3	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	375	290	78
4	Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	6	7	13
5	Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	15	24	68
6	Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів	6637	10 738	718
7	Поточна кредиторська заборгованість з учасниками	0	14 428	0
8	Інші зобов'язання	0	0	0
9	Усього інших зобов'язань	9 855	30 735	3 948

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

Материнської компанією було проведено розподіл прибутку минулих періодів та направлено на виплату дивідендів:

- у 2012 році- 55 206 тис. грн., з яких виплачено 40 778 тис. грн., залишок заборгованості по розрахунках з учасниками носить поточний характер та погашено у лютому 2013р.
- у 2013 році – 33 023 тис. грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.

Заборгованості перед учасниками станом на 31.12.13 немає.

6.15 Потенційні зобов'язання компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2012 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Страхової компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Страхової компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

2 грудня 2010 року Верховною Радою України було прийнято новий Податковий кодекс України, яким впроваджено зниження ставок оподаткування податку на прибуток та введено нові підходи до визначення об'єктів та складових об'єктів оподаткування, а саме доходів та витрат, запроваджено нові правила податкової амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нові підходи для визначення результатів від операцій з іноземною валютою, які значно наблизились до підходів щодо визнання вказаних операцій у бухгалтерського обліку однак, нові податкові правила ще не були в достатній мірі перевірені на практиці та відсутня необхідна судова практика щодо інтерпретацій нового податкового законодавства.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

В 2012 році Материнська компанія пройшла комплексну податкову перевірку своєї діяльності за період з 01.10.2009 по 30.09.2012 роки.

Станом на 31 грудня 2013 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2013 року відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У дочірнього підприємства мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	До 1 року	0	0	0
2	Від 1 до 5 років	1,2	1,2	26,3
3	Понад 5 років	0	0	0
4	Усього	1,2	1,2	26,3

Угод щодо надання в суборенду майна, отриманого в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2013 року не має.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Материнською компанією були надані по договору РЕПО в заставу акції емітента ЦП ПАТ «ЗНВКІФ «Брокбізнес» у кількості 16 545 штук, вартість яких становила 16 545,0 тис. грн.

6.16 Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	186 534	132 595	150 464
1.1	В тому числі від перестраховальників	4 732	3 998	5 549
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	(37 345)	(32 560)	(6 936)
3.	Зміни в резервах незароблених премій	(11 664)	4 716	25 158
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	(5 134)	11 654	(19 138)
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (1-2+3-4)	132 391	116 405	149 548
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	2 968	1 718	1 120
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	(939)	(548)	(295)
8.	Відрахування у резерви із страхування життя		689	
9.	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	264	(493)	
10.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	2 293	1 366	825
11.	Загальна сума доходу (5+10)	134 684	117 771	150 373
12.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:	(36 419)	(41 568)	(91 013)
12.1	Страхові виплати та страхові відшкодування	(36 377)	(40 909)	(73 980)
12.2	Виплати викупних сум	(42)	(64)	(233)
12.3	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	(0)	(0)	(0)
12.4	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	(0)	(595)	(16 800)
13	Чистий дохід/(витрати) (11-12)	98 265	76 203	59 360

6.17 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	29	5	46
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	26 549	45 586	41 411
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	2 629	1 643	242
4	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	0	0	0
5	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0	0
6	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2 346	2 862	3 520
7	Інші операційні доходи	2 187	3 148	2 466
8	Усього інших операційних доходів	33 740	53 244	47 685

До Інших операційних доходів в тому числі включаються доходи, отримані від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

6.18 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Адміністративні витрати:	7 177	5 807	6 146
1.1	Витрати на утримання персоналу	2 191	3 945	5 160
1.2	Амортизація основних засобів	1 822	1 241	756
1.3	Інші адміністративні витрати	3 164	621	230
2	Витрати на збут	14 991	11 382	12 903
2.1	Витрати на утримання персоналу	188	147	138
2.2	Амортизація основних засобів			
2.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	13 018	10 232	8 967
2.4	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	192		
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	853	821	1 298
2.6	Інші витрати на збут послуг	740	182	2 500
3	Інші операційні витрати	84 149	69 128	50 100
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	106 317	86 317	69 149

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі _1633 тис. грн ,
- формування резервів під відпустки в сумі _113 тис. грн,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі_633 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати на утримання персоналу;

- амортизаційні витрати.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- витрати на агентську та комісійну винагороди.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- витрати на експертно-товарознавчі експертизи
- матеріальні витрати;
- орендні платежі;
- витрати на заробітну плату та соціальні заходи.

6.19 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від участі в капіталі	1 071	18 375	16 098
2	Доходи від депозитів	11 033	10 182	8 064
3	Інші фінансові доходи	204	364	193
4	Інші доходи	1 918	8 175	157
5	Усього фінансових та інших доходів	15 649	37 096	24 512
6	Втрати від участі в капіталі	(-)	(-)	(8 810)
7	Фінансові витрати	(3 522)	(3 126)	(3 389)
8	Інші витрати	(2 773)	(7 122)	(4 750)
9	Усього фінансових витрат та інших витрат	(6 295)	(10 248)	(16 949)

До статті інші фінансові доходи зокрема включено:

- відсотки по залишках на поточних рахунках.

До статті інші доходи зокрема включено:

- доходи від реалізації фінансових інвестицій;
- доходи від реалізації необоротних активів;
- інші доходи від звичайної діяльності.

До статті фінансові витрати включено:

- відсотки по договору РЕПО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій;
- втрати від переоцінки необоротних активів та фінансових інвестицій.

6.20 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	54 221	52 987	44 952
2	Поточний податок на прибуток	(5 739)	(13 130)	(6 616)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(887)	1 788	(1 788)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	891	1 414	0
5	Усього витрати на податок на прибуток	(5 965)	(9 928)	(4 828)
6	Прибуток (збиток) поточного року	49 506	43 059	40 124

* Дані з податку на прибуток від переоцінки необоротних активів, що відображено у складі власного капіталу, розкрито в розділі Приміток «Резерви від переоцінки»

** З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу XX «Перехідні положення», а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та

деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3% та 0%;
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі – 19%;
3. За операціями з цінними паперами та деривативами за ставкою в розмірі – 10%.

6.21 Операційні сегменти.

Обліковими сегментами є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компаній розкрито в страховій звітності, яка надається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, а саме у Розділах:

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах;

Розділ 2 «Показники діяльності із страхування життя»;

Розділ 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя»;

Розділ 4 «Показники діяльності з видів обов'язкового страхування звітності страховика».

6.22 Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідних юридичних департаментів, до функцій яких належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.23 Операції з пов'язаними сторонами

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

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) материнської компанії є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест», код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А.

Членами Правління затвердженні наступні особи:

- Голова Правління - Арбузіна Вікторія Олександрівна;
- Член Правління - Кузьменко Ірина Олегівна;
- Член Правління - Красноруцький Петро Володимирович;

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2013 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Засновники	Дочірня компанія	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи			
2	Запаси			
3	Дебіторська заборгованість			498
4	Фінансові інвестиції		22 995	
5	Зобов'язання			

Протягом 2013р. Компанією було здійснено розподіл прибутку за попередні роки та направлено на дивіденди 33023 тис. грн. Зобов'язання виконані в повному обсязі та своєчасно.

Протягом 2013 року були наступні операції з пов'язаними особами, в розумінні цього терміну ч. 1 ст. 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) :договір позики, договір купівлі-продажу квартири.

По цих правочинах інтереси Товариства не були порушені.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірня компанія	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
	за 2012 рік			
1	Доходи від продажу			
2	Комісійні доходи		8	
3	Інші операційні доходи			
4	Адміністративні та інші операційні витрати			313
	за 2013 рік			
1	Доходи від продажу	9		
2	Страхові виплати	5		
3	Комісійні доходи			
4	Інші операційні доходи		5	
5	Адміністративні та інші операційні витрати		9	

6.24 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності компаній не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління

В.О. Арбузіна

Головний бухгалтер

Л.В. Гутник