

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01
36086124		
8038200000		
250		
65.12		

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників 96

Адреса, телефон вулиця Червоноармійська, буд. 15/2, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01004

2068869

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

-
v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 грудня 2013** р.

Форма №1 Код за ДКУД | 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок	На кінець
		звітної періоду	звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	287	296
первісна вартість	1001	418	427
накопичена амортизація	1002	131	131
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	359	313
первісна вартість	1011	470	503
знос	1012	111	190
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	2 402	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	3 508
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3 048</b>	<b>4 117</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	16	49
Виробничі запаси	1101	16	49
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 822	748
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	73	45
з бюджетом	1135	-	922
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	922
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	646	677
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 235	10 991
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 548	19 573
Гроші та їх еквіваленти	1165	116 153	151 373
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	116 153	151 373
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 715	2 997
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	3 398	2 800

інших страхових резервах	1184	317	197
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>155 208</b>	<b>187 375</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>158 256</b>	<b>191 492</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 500	44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	685	2 609
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	56 063	92 771
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	2 096
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>101 248</b>	<b>141 976</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	527	419
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	527	419
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	51 047	46 600
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	44 159	39 621
інші страхові резерви	1534	6 888	6 979
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>51 574</b>	<b>47 019</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	57	44
розрахунками з бюджетом	1620	2 133	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	387	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	52
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 788	2 389
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	67	11
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5 434</b>	<b>2 497</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>158 256</b>	<b>191 492</b>

Керівник

Щучьєва Т. А.

Головний бухгалтер

Білогорська Марія Юрївна

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес  
Страхування"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	01	01
36086124		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2013 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	118 276	108 479
Премії підписані, валова сума	2011	123 993	131 176
Премії, передані у перестраховування	2012	9 657	11 501
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	4 538	(10 924)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(598)	(272)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 818 )	( 1 694 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	32 378	23 648
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	84 080	83 137
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(907)	(2 098)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(787)	(1 872)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(120)	(226)
Інші операційні доходи	2120	7 267	5 922
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 20 150 )	( 18 613 )
Витрати на збут	2150	( 37 858 )	( 40 187 )
Інші операційні витрати	2180	( 603 )	( 696 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	31 829	27 465
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14 586	18 300
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 4 )	( 58 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	46 411	45 707
збиток	2295	( - )	( - )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6 327)	(7 245)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	40 084	38 462
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>40 084</b>	<b>38 462</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	873	645
Витрати на оплату праці	2505	9 619	8 143
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 281	2 772
Амортизація	2515	56	122
Інші операційні витрати	2520	44 782	47 814
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>58 611</b>	<b>59 496</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Щучьєва Т. А.

Головний бухгалтер

Білогорська Марія Юрівна



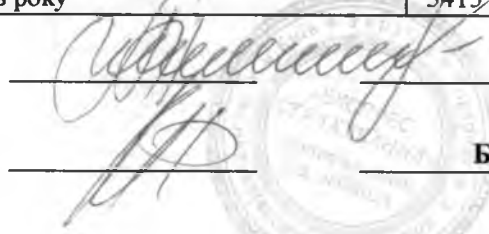
**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2013** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	152	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 922	127
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	125 480	131 295
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	12 488	7 873
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 631 )	( 3 773 )
Праці	3105	( 8 127 )	( 6 684 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 8 933 )	( 7 766 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 12 883 )	( 9 708 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 9 231 )	( 6 543 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 652 )	( 3 165 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 334 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 605 )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( 87 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 81 957 )	( 76 716 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>22 572</b>	<b>34 561</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	12 638	15 375
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

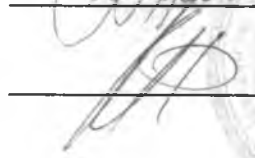
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>12 648</b>	<b>15 375</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>35 220</b>	<b>49 936</b>
Залишок коштів на початок року	3405	116 153	66 217
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	151 373	116 153

Керівник



Щучьєва Т. А.

Головний бухгалтер



Блогорська Марія Юрївна



КОДИ  
26 лютого

Дата (рік, місяць, число) 2014 р.  
за ЄДРПОУ 36086124

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю  
"ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ"

Звіт про власний капітал  
за 2013 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	44500	0	0	685	56063	0	0	0	101248
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	-51	0	0	695	644
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	44500	0	0	685	56012	0	0	695	101892
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	40084	0	0	0	40084
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1924	-1924	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	-1401	0	0	1401	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	1924	36759	0	0	1401	40084
Залишок на кінець року	4300	44500	0	0	2609	92771	0	0	2096	141976

Керівник

Щучьова Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Білогорська Марія Юріївна



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС  
СТРАХУВАННЯ»

**Фінансова звітність, яка  
складена відповідно до МСФЗ  
(Примітки до річної фінансової звітності)  
за рік, що закінчився  
31 грудня 2013 року**



	<b>Стор.</b>
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	4
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ .....	4
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	8
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ .....	15
6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ .....	16
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ .....	16
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ .....	17
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ .....	17
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ .....	17
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	17
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	18
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....	18
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	19
15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ .....	19
16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ .....	20
17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ .....	20
18. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ .....	21
19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	23
20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	24

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про господарські товариства» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, 15/2.  
Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією)), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестрахування.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестрахування в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» протягом 2013 року не мало відкритих філій чи представництв.

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

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011р., Компанія готувала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України.

## 2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

## 3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

### Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

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

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

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

Влив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

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

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

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

Рада з МСФЗ пояснила, яким чином компанія повинна поновити надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, після того, як її функціональна валюта перестає бути схильною до гіперінфляції. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

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

Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку

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

#### **Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.**

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

*Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»*

Правки до МСФЗ (IAS) 1змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні приводитися окремо від статей, які ніколи не будуть пере класифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Компанії.Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012р та після цієї дати, та буде використана у першій фінансовій звітності Компанії, яку буде складено після того, як вона набере чинності.

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

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

*МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» (у редакції 2011року).*

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства»та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані компанії, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р.

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

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

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

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

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

Відповідно до цих правок компанія зобов'язана розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення компанії.Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

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

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

#### *МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».*

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Певка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на інвестиції, які Компанія має на теперішній час.

#### *МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».*

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Компанії, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього компанії, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

#### *МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях».*

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

#### *МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».*

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли компанія зобов'язана використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. На цей час Компанія оцінює вплив використання стандарту на фінансове положення та фінансові результати її діяльності. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та після цієї дати.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014р. та після цієї дати. Ця інтерпретація не вплине на фінансову звітність Компанії.

#### *«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012р.)*

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії:

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

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

#### *МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».*

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

#### *МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»*

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

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

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

*МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».*

Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню з розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту.

Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню к річним звітним періодам, які починаються 1 січня 2013р. або після цієї дати.

#### 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

##### *Основні засоби*

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

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

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

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

Будинки	20-80років
Обладнання	12-15 років
Транспортні засоби	5-10років
Меблі та інші основні засоби	4-10років
Земля	Не амортизується

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

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

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується. Амортизація

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

##### *Нематеріальні активи*

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

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

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

## **Знецінення основних засобів і нематеріальних активів**

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

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

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

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

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

### **Фінансові інструменти**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання признаються, когда компания Группы становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

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

### **Метод ефективної ставки проценту**

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

### **Фінансові активи**

Фінансові активи Групи складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення



операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

#### *Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ*

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ* у момент прийняття до обліку, якщо:

вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;

фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або

- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи ОССЧПУ відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

#### *Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.*

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

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

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

#### *Знецінення фінансових активів*

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

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або

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

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

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

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

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

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

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

#### *Припинення визнання фінансових активів*

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

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

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

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

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваної і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

#### **Позики та дебіторська заборгованість**

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

заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Процентні доходи визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком короткострокової дебіторської заборгованості, коли визнання процентів не буде суттєвим.

Внутрішньогрупові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

### **Грошові кошти**

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

### **Строкові депозити**

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

### **Финансовые обязательства и долевыe инструменты**

#### *Класифікація як зобов'язання або капіталу*

Боргові і часткові фінансові інструменти, випущені підприємствами Компанії, класифікуються як фінансові зобов'язання або капітал виходячи з суті відповідного договору, а також визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного.

#### *Фінансові зобов'язання*

Фінансові зобов'язання класифікуються або як «оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» («ОСВЧПЗ»), або як «інші фінансові зобов'язання».

#### *Фінансові зобов'язання категорії ОСВЧПЗ*

Класифікуються як ОСВЧПЗ, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному відображенні в обліку як ОСВЧПЗ.

Фінансове зобов'язання класифікується як «призначене для торгівлі», якщо воно:

набувається з основною метою зворотного викупу його в майбутньому;

при первісному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, за яким є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або

є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Фінансове зобов'язання, що не є «призначеним для торгівлі», може бути позначена як ОСВЧПЗ в момент прийняття до обліку, якщо:

застосування такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути в іншому випадку;

фінансове зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління та оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегією управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про такий групі представляється всередині організації на цій основі; або

фінансове зобов'язання є частиною інструменту, що містить один або кілька вбудованих деривативів, та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як ОСВЧПЗ.

Фінансові інструменти категорії ОСВЧПЗ відображаються за справедливою вартістю з віднесенням переоцінки на рахунок прибутків і збитків. Відсотки, сплачені за фінансовим зобов'язанням, відображаються по рядку «Інші доходи / (витрати), нетто» звіту про сукупні доходи та витрати.

#### *Інші фінансові зобов'язання*

Інші фінансові зобов'язання, включаючи позики, спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

#### *Списання фінансових зобов'язань*

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

#### **Торгівельна та інша кредиторська заборгованість**

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

#### **Резерви**

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

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

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

#### **Запаси**

Запаси складаються, головним чином, з товарів, утримуваних для продажу. Матеріали представлені витратними запасними частинами і матеріалами, використовуваними для обслуговування та ремонту основних засобів. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість розраховується з використанням методів ФІФО для запасних частин, утримуваних для продажу, та матеріалів та ідентифікаційного методу для визначення собівартості автомобілів, утримуваних для продажу.

#### **Передплати постачальникам**

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

#### **Оренда**

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

#### *Компанія як орендар*

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

#### *Компанія як орендодавець*

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

#### **Податок на прибуток**

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

#### *Поточний податок*

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

#### *Відстрочений податок*

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрав чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Компанії (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Страхові премії, перестрахові премії, отримані аванси по страхових преміях та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Розрахунок витрат страховика носить індивідуальний характер, тобто витрати компанії розраховуються по питомій вазі інших доходів відносно загальної суми доходу, витрати від страхової діяльності взагалі не беруться до уваги при розрахунку податкових витрат. Тому, практично всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

#### *Пенсійні зобов'язання*

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

#### *Визнання доходів*

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

#### *Надання послуг*

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

#### *Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик*

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія,

яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахованням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності. Рівень деталізації визначає страховик з урахуванням характеру його бізнесу та інформаційних потреб користувачів фінансових звітів.

Премії з вихідного перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестраховання або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестраховання, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

#### **Умовні зобов'язання та активи**

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

## **5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ**

### ***Істотні судження в процесі застосування облікової політики.***

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

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

#### ***(а) Строки корисного використання основних засобів***

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

#### ***(в) Відстрочені податкові активи***

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

## 6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ

Контрактні зобов'язання по страхуванню іншому, ніж страхування життя, включають в себе резерв під врегулювання збитків і резерв під незароблені премії. Резерв під врегулювання збитків ґрунтується на розрахунку вартості всіх збитків понесених, але не оплачених на звітну дату, включаючи витрати на обробку і зменшені на очікувану суму списань і інших відшкодувань. Можуть мати місце відстрочки в повідомленні і погашенні певних видів вимог, отже, їх остаточна вартість не може бути точно відома на дату звіту. Зобов'язання розраховується на звітну дату з використанням ряду стандартних технік актуарних прогнозних вимог, заснованих на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати маржу під негативні коливання. Зобов'язання не дисконтуються для обліку вартості грошей у часі. Резерв під вирівнювання або катастрофи не створюється. Зобов'язання припиняють визнавати, коли термін за зобов'язаннями оплати вимоги закінчується, договір анулюється або скасовується.

На кожен звітну дату страховик переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

## 7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

тис.грн

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
<b>I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя</b>						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	123992,7	22647,9	38890,5	32836,3	29618
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	109416,2	19240,3	33031,9	30075,1	27068,9
від перестраховальників	13	836,8	232,6	435,1	15,3	153,8
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	387,3	73,2	236,7	13	64,4
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	9657,2	1555,5	3592,4	3243,3	1266
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	507,6	29,9	477,7	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	44159,4	35923	40379	40766
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	35922,7	40379	40766	39621
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	3398,2	2586,7	3319	3712
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	2586,7	3319	3712	2800
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	118276	28517,6	31574,4	29599	28585

## 8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість від реалізації була представлена наступним чином:

тис.грн

Страхові виплати та страхові відшкодування	32378
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	1743
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	75

## 9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

тис.грн

Матеріальні витрати	428
Витрати на оплату праці	9619
Відрахування на соціальні заходи	3281
Амортизація	56
Орендна плата	1055
Комунальні послуги	251
Професійні послуги	245
Інші адміністративні витрати	5215

## 10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином:

тис.грн

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	16994
Інші витрати на збут послуг	20864

## 11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

Дохід від надання послуг для інших страховиків	3
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	3055
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданою страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2752



Інші операційні доходи	1457
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	907
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	409
Інші операційні витрати	194

## 12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Фінансові доходи та витрати були представлені наступним чином:

Доходи від депозитів	14494
Інші фінансові доходи	92

## 13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

Згідно Податкового кодексу України, страховики, які отримують доходи від провадження страхової діяльності, крім діяльності з виконання договорів довгострокового страхування життя та пенсійного страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", а також від діяльності, що не пов'язана із страхуванням, обчислюють та сплачують податок на прибуток з доходів, передбачених статтями 135 і 136 Кодексу, а також доходів від страхової діяльності у порядку, встановленому статтею 156 ПКУ.

Доходи страховика, визначені пунктом 156.1 ПКУ оподатковуються за ставкою, визначеною п.151.2.1 ПКУ та становить 3 відсотка. Доходи страховика від іншої діяльності, не пов'язаної із страховою діяльністю оподатковуються в порядку, строки і за правилами, передбаченими ПКУ, за ставкою, визначеною відповідно до пункту 151.1 статті 151 ПКУ. Пунктом 151.1 ст. 151 ПКУ передбачено, що основна ставка податку становить 16 відсотків. Водночас, положення зазначеного пункту застосовуються з урахуванням пункту 10 підрозд. 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ, згідно з яким з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно ставка податку становить 19 відсотків.

Отже, страхові премії, перестрахові премії, отримані аванси по страхових преміях та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Розрахунок витрат страховика носить індивідуальний характер, тобто витрати компанії розраховуються по питомій вазі інших доходів відносно загальної суми доходу, витрати від страхової діяльності взагалі не беруться до уваги при розрахунку податкових витрат. Тому, практично всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи

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

## 14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	знос
Будинки, споруди	159	22						8	159	30
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	17	4		4	3			4	13	5
Офісне обладнання, оргтехніка	294	85	83	37	16	-9	42	44	331	155
<b>Разом</b>	<b>470</b>	<b>111</b>	<b>83</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>-9</b>	<b>42</b>	<b>56</b>	<b>503</b>	<b>190</b>

Нематеріальні активи компанії:

Втрати від зменшення корисності за рік	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	418	131	9	-	427	131
<b>Разом</b>	<b>418</b>	<b>131</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>427</b>	<b>131</b>

## 15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	Carrying amount at Балансова вартість на	
	31.12.2012	31.12.2013
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	19548	19573

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю утримувані до погашення	2402	0
<b>Разом фінансові активи</b>	<b>21950</b>	<b>19573</b>

## 16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

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

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	151373
зокрема: на поточних рахунках	28405
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	122968
ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК"	1000
ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК"	97
АТ "ДЕЛЬТА БАНК"	2825
АТ "ДЕЛЬТА БАНК"	5000
ПАТ "ПІБ"	10000
ПАТ "ПІБ"	10000
Філія "КІБ" ПАТ "КРЕДІ АГРИГОЛЬ БАНК"	10000
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	500
ПАТ "УКРЕКСИМБАНК"	10000
ПАТ "Ідея Банк"	500
Київське відділення ЦФ ПАТ "Кредобанк"	500
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	500
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	5
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	20000
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	52041
готівка в касі	0
грошові кошти в дорозі	0

## 17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Публічне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	43610	98
Васадзе Таріел Шакрович	445	1
Васадзе Ніна Таріелівна	445	1
<b>ВСЬОГО</b>	<b>44500</b>	<b>100</b>

Резервний капітал	2609
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	92771

### 18. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

На кожну звітну дату страхова компанія переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

Для проведення тесту на адекватність зобов'язань приймається професійне судження, що статистика минулого переноситься на майбутнє і що ймовірність настання страхового випадку та розподіл імовірності величини збитку в часі не змінюється. Фактор інфляції не враховується.

Станом на 31.12.2013 сума резерву незароблених премій, резерву заявлених та неврегульованих збитків та резерв збитків, що виникли, але не заявлені становить 46 599,79 тис.грн. (таблиця зі структурою по видам страхування наведена нижче), а розрахований показник необхідної суми резервів (розрахунок наведено в таблиці нижче) склав 28 234,01 тис.грн.

З цього випливає, що дефіцит сформованих резервів набуває нульового значення, отже, страхові зобов'язання сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятим страховим зобов'язанням.

Видстрахування	РНП	РЗ	РЗНЗ	РАЗОМ
	49.1.1.	49.1.2.	49.1.3.	
Добровільне страхування від нещасних випадків	1 141,23			1 141,23
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 329,16	254,58		1 583,74
ОСЦПВВТЗ	3 813,58	1 981,30	903,92	6 698,90
Страхування вантажів та багажу	6,00	6,18		12,18
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	6,19			6,19
Страхування від нещасних випадків на транспорті	0,02			0,02
Страхування відпов-ті перед третіми особами	46,26	15,45		61,71
Страхування майна	839,57	1,03		840,60
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	31 940,97	3 816,83		35 757,80
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	2,36			2,36
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	81,24			81,24
Страхування фінансових ризиків	119,76			119,76
Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	10,55			10,55
Страхування ЦВ оператора ядерної установки за шкоду внаслідок ядерного інциденту	283,62			283,62
<b>Разом</b>	<b>39 620,51</b>	<b>6 075,36</b>	<b>903,92</b>	<b>46 599,79</b>

	<i>Нарахована премія</i>	<i>РНП 1/365</i>	<i>Зароблені премії</i>	<i>Здійснені виплати</i>	<i>Запланована збитковість, %</i>	<i>Адмін.-госп. витрати, %</i>	<i>Прогнозована збитковість</i>	<i>Прогнозована адмін. витрати</i>	<i>Разом необхідний резерв витрат</i>
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	139 662	59 532	80 131	13 836	30%	10%	17 860	5 953	23 813
ОСЦПВВТЗ	9 420	3 814	5 606	1 392	55%	10%	2 097	381	2 479
Добровільне страхування від нещасних випадків	3 959	1 439	2 521	79	40%	10%	575	144	719
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 606	966	640	181	70%	10%	676	97	773
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10	7	3	0	50%	10%	4	1	4
Страхування вантажів та багажу	6	4	1	0	50%	10%	2	0	2
Страхування відпов-ті перед третіми особами	213	86	128	0	50%	10%	43	9	51
Страхування майна	840	576	264	30	20%	10%	115	58	173
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	4	3	1	0	50%	10%	1	0	2
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	186	103	83	0	20%	10%	21	10	31
Страхування ЦВ оператора ядерної установки за шкоду внаслідок ядерного інциденту	1 079	289	790	0	50%	10%	144	29	173
Страхування від нещасних випадків на транспорті	0	0	0	0	50%	10%	0	0	0
Страхування фінансових ризиків	13	10	4	0	50%	10%	5	1	6
	<b>157 033</b>	<b>66 840</b>	<b>90 193</b>	<b>15 518</b>			<b>21 550</b>	<b>6 684</b>	<b>28 234</b>

## 19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

### *Управління ризиком капіталу*

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанія регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом виплати дивідендів / розподілу прибутку, залучення нових внесків до статутного капіталу.

### *Основні категорії фінансових інструментів*

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, а також інші довгострокові зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, інвестиції, утримувані до погашення, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня 2013р. фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	3508
Інші необоротні активи	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	748
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	45
Інша поточна дебіторська заборгованість	10991
Поточні фінансові інвестиції	19573
Гроші та їх еквіваленти	151373
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	44
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2389
Інші поточні зобов'язання	11

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик.

### *Кредитний ризик*

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

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої

зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанії веде жорсткий контроль над своєю торговою дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, а також безпроцентних позик пов'язаним сторонам, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

#### ***Ризик ліквідності***

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанія ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанія є змінними і залежать від обсягу реалізованої готової продукції.

#### ***Валютний ризик***

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

## **20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства у 2014 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

Директор

Головний бухгалтер



Т.А. Щучьєва

М.Ю. Білогорська