

ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

Звіт за рік, який закінчується 31 грудня 2013 року

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік.....	5
Звіт про власний капітал за 2013 рік	5
Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ».....	6
1. Загальна інформація	6
2. Зведення найважливіших положень облікової політики	7
3. Інформація за сегментами	9
4. Резюме страхових продуктів, пропонованих Товариством.....	13
5. Основні засоби	17
6. Нематеріальні активи	17
7. Інвестиційна нерухомість	18
8. Запаси	18
9. Інвестиції в асоційовані компанії	18
10. Активи перестрахування	18
11. Фінансові активи	19
12. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій.....	20
13. Капітал	20
14. Інші забезпечення	21
15. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість	22
16. Доход від страхових премій та інші доходи	22
17. Витрати	23
18. Витрати по кредитах і позиках	24
19. Прибуток на акцію	24
20. Рух грошових коштів	24
21. Винагорода працівникам	25
22. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
23. Події після дати балансу	25
24. Інша інформація.....	26

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року

Актив	Код рядка	примітки	на 01.01.2012	на 31.12.2012	на 31.12.2013	
1	2		3	4	5	
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	Розділ 6 стор.16	138	164	164	
первісна вартість	1001		138	164	164	
накопичена амортизація	1002		-	-	-	
Основні засоби	1010	Розділ 5 стор.16	16	50	51	
первісна вартість	1011		21	71	86	
знос	1012		5	21	35	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших під- приємств	1030	Розділ 11 стор.18	6 437	6 437	6 437	
інші фінансові інвестиції	1035		83 596	60 532		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	167		
Усього за розділом I	1095		6 591	90 247	67 351	
II. Оборотні активи						
Виробничі запаси	1100		1	1	1	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	Розділ 11 стор.18	2 124	2 517	5 215	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130					
з бюджетом	1135				21	
у тому числі з податку на прибуток	1136				21	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахова- них доходів	1140		22	10	10	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		1 324	1 388	1 455	
Поточні фінансові інвестиції	1160		196 548	224 184	183 085	
Гроші та їх еквіваленти	1165		3 497	4 565	5 809	
Готівка в касі	1166		4	3	2	
Рахунки в банках	1167		3 493	4 562	5 807	
Витрати майбутніх періодів	1170			-	129	
Частка перестраховика у страхових резервах, у тому числі в:	1180		Розділ 10 стор.17	1 674	1 947	2 842
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	38		37	44	
резервах незароблених премій	1183	1 636		1 910	2 798	
Усього за розділом II	1195		205 190	234 612	198 567	
Баланс	1300		211 781	324 859	265 918	
Пасив	Код рядка	примітки	на 01.01.2012	на 31.12.2012	на 31.12.2013	
1	2		3	3	4	
I. Власний капітал						
Зареєстрований капітал	1400	Розділ 13, стор.19	82 000	82 000	82 000	
Капітал у дооцінках	1405			7 360	36 247	
Резервний капітал	1415		21 297	21 757	23 619	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		101 189	138 054	105 656	
Усього за розділом I	1495		204 486	249 171	247 522	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Інші довгострокові зобов'язання	1515	Розділ 15, стор.21		6 274	6 274	
Страхові резерви, у тому числі:	1530		4 528	6 063	8 715	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		1 344	1 086	1 350	
резерв незароблених премій	1533		3 184	4 977	7 365	
Усього за розділом II	1595		4 528	12 337	14 989	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615		1	7	2	
розрахунками з бюджетом	1620		104	89		
у тому числі з податку на прибуток	1621		104	89		
розрахунками з оплати праці	1630			2		
за одержаними авансами	1635		1			
за страховою діяльністю	1650		1 462	1 429	1 962	
Поточні забезпечення	1660		2	21	56	
Інші поточні зобов'язання	1690		1 197	61 803	1 387	
Усього за розділом III	1695	2 767	63 351	3 407		
Баланс	1900		211 781	324 859	265 918	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	примітки	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010	Розділ 16, 17 стор.21-22	7 170	6 538
Премії підписані, валова сума	2011		13 651	11 425
Премії, передані у перестраховування	2012		-4 980	-3 367
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-2 389	-1 793
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		888	273
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		135	16
Валовий:				
прибуток	2090		7 035	6 522
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-256	257
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-264	258
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		8	-1
Інші операційні доходи	2120		26	58
Адміністративні витрати	2130		-1 180	-1 077
Витрати на збут	2150		-310	-604
Інші операційні витрати	2180		-107	-30
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		5 208	5 126
Інші фінансові доходи	2220		157	416
Інші доходи	2240		60 490	103 614
Інші витрати	2270		-96 082	-71 482
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290			37 674
збиток	2295		30 227	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-309	-436
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350			37 238
збиток	2355		30 536	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка		2013 рік	2012 рік
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	Розділ 11, стор.18		-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		28 887	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		28 887	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		28 887	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		-1 649	37 238

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка		2013 рік	2012 рік
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500		15	20
Витрати на оплату праці	2505		676	648
Відрахування на соціальні заходи	2510		235	227
Амортизація	2515		17	16
Інші операційні витрати	2520		654	831
Разом	2550		1 597	1 742

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка		2013 рік	2012 рік
1	2		3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	Розділ 19, стор.23	20 500	20 500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		20 500	20 500
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-80,42963	1816,50693
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	2615		-80,42963	1816,50693
Дивіденди на одну просту акцію	2650		---	---

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік

Стаття	Код	примітки	2013	2012	
1	2		3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	Розділ 20 стор.23	145	90	
Надходження від страхових премій	3050		11 094	11 116	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		16 966	3901	
Інші надходження	3095		29	148	
Витрачання на оплату:					
Товарів (робіт, послуг)	3100		-734	-846	
Праці	3105		-522	-569	
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-257	-248	
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.	3115		-643	-546	
зобов'язання з податку на прибуток	3116		-547	-451	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		-433	-338	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-16 950	-3 917	
Інші витрачання	3190		-4 590	-3 210	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		4 105	5 581	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		10	9 700	
Надходження від отриманих відсотки	3215		157	428	
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255		-3 028	-14 641	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 861	-4 513		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300				
Отримання позик	3305				
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 244	1 068		
Залишок коштів на початок року	3405	4 565	3 497		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415	5 809	4 565		

Звіт про власний капітал за 2013 рік

Стаття	примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Разом
Залишок станом на 01.01.2012 року	Розділ 13 стор.19	82 000		21 297	101 189	204 486
Дооцінка фінансових інвестицій			7 360			7 360
Чистий прибуток (збиток) за 2012 рік					37 238	37 238
Відрахування до резервного капіталу				460	-460	0
Разом змін в капіталі		0	7 360	460	36 778	44 598
Виправлення помилок					87	87
Залишок станом на 31.12.2012 року		82 000	7 360	21 757	138 054	249 171
Чистий прибуток (збиток) за 2013 рік		---	---	---	-30 536	-30 536
Інший сукупний дохід за звітний період		---	28 887	---	---	28 887
Відрахування до резервного капіталу		---	---	1 862	-1 862	0
Разом змін в капіталі		0	28 887	1 862	-32 398	-1 649
Залишок станом на 31.12.2013 року		82 000	36 247	23 619	105 656	247 522

Ошибка! Ошибка связи. Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

1. Загальна інформація

IAS1 p51	Назва організації, яка звітує:	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
IAS1 p138	Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство
	Країна реєстрації:	Україна
	Юридична адреса (місцезнаходження органа управління організації):	07300, Київська область, м.Вишгород, вул. Шолуденка, будинок 19
	Країна, яка є основним місцем ведення бізнесу:	Україна
	Назва материнської компанії:	Відсутня
	Description of the nature of the entity's operations and its principal activities: Опис характеру і основних напрямків діяльності організації: ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» - це страхова компанія, яка надає клієнтам широкий спектр послуг. Компанія має 12 ліцензій на здійснення добровільних і обов'язкових видів страхування. Це компанія зі 100%-им українським капіталом. Компанія здійснює страхову діяльність для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Виключними об'єктами страхування, яке здійснюється Товариством, є майнові інтереси громадян та юридичних осіб, пов'язані: - з життям, здоров'ям, працездатністю страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування); - з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування); - з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності). Товариство здійснювало страхування та перестрахування згідно отриманих ліцензій наступними видами страхування: <u>у формі добровільного страхування:</u> 1. страхування від нещасних випадків; 2. страхування залізничного транспорту; 3. страхування наземного транспорту; 4. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 5. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 6. страхування майна; 7. страхування фінансових ризиків; 8. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту 9. страхування відповідальності перед третіми особами; 10. страхування кредитів; <u>у формі обов'язкового страхування:</u> 11. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; 12. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	

IAS1	Reporting period	Ошибка! Ошибка связи. Ошибка! Ошибка связи.3
------	-------------------------	--

p51b,c	Звітний період	Рік, який закінчується 31 грудня 2013 року
IAS10 p17	Дата затвердження звіту	15 лютого 2014 р.
IAS1 p51e	Валюта звітності	гривня
	Рівень заокруглення в звітності	Ошибка! Ошибка связи. (Ошибка! Ошибка связи.)
IAS21 p53,57	Функціональна валюта і методика перерахунку в валюту звітності	Валюта звітності і функціональна валюта - це гривня
IAS21 p54	Функціональна валюта не мінялась.	

IAS1 p16	Надана фінансова звітність складена згідно вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Фінансова звітність за 2013 рік (станом на 31 грудня 2013 року) – є перша фінансова звітність складена за МСФЗ. Вона містить порівняльну інформацію в балансі станом на 01.01.2012 р., 31.12.2012 р., 31.12.2013 р., і звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2012 і 2013 роки.	
----------	--	--

IAS1 p20	Товариство не відступало від вимог МСФО: Фінансова звітність об'єктивно відображає фінансовий стан, фінансові результати і рух грошових коштів.	
----------	--	--

IAS1 p25	Теперішній фінансовий стан Товариства і безперервна діяльність в сфері страхування є підставою для ствердження, що в наступному діяльність буде безперервною. Т.ч. принцип неперервності діяльності зберігається.	
----------	---	--

IAS1 p36	Звітний період не змінний і складає один рік. Рік закінчується 31 грудня.	
----------	---	--

2. Зведення найважливіших положень облікової політики

Зміни облікової політики

IAS8 p29	Зміни в обліковій політиці обумовлені законодавчими вимогами Зміни застосовані з 01.01.2012 року.	
----------	--	--

IAS8 p28	Зміни в обліковій політиці в 2013 році відсутні	
----------	---	--

Зміни облікових оцінок

IAS8 p. 39,40	Зміни в обліковій політиці в 2013 році відсутні	
---------------	---	--

Помилки

IAS8 p49	В поточному році суттєвих виправлень помилок минулих періодів не відбувалось. Виправлення помилок складають 0,03% від валюти балансу, що менше порогу суттєвості, який встановлено обліковою політикою	
----------	--	--

Визнання доходів та витрат

	У відповідності до вимог підготовки фінансової звітності застосовується принцип нарахування	
--	---	--

	та відповідності доходів та витрат.
--	-------------------------------------

3. Інформація за сегментами

IFRS8

І. Показники пріоритетних звітних сегментів господарський
(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів								Нерозподілені статті		Усього	
		добровільне страхування майна		добровільне страхування фінансових ризиків		добровільне страхування відповідальності		обов'язкове страхування відповідальності		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. Доходи звітних сегментів:													
Чисті страхові премії (рядок 011-рядок 012)	010	6 684	6 340	379	185	108	49	-1	3	0	0	7 170	6 577
валові страхові премії	011	11 311	11 204	2 077	168	263	52	0	1	0	0	0	0
передано в пере-страхування	012	-4 861	-3 368	0	0	-119	0	0	0	0	0	0	0
зміна резерву незароблених премій	013	234	-1 535	-1 698	17	-36	-3	-1	2	0	0	0	0
інші операційні доходи	012	9	39	0	0	0	0	0	0	17	19	17	19
Фінансові доходи звітних сегментів	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них:													
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші фінансові доходи	022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші доходи	030	0	0	0	0	0	0	0	0	60 490	103 614	60 490	103 614
Усього доходів звітних сегментів	040	6 693	6 340	379	185	108	49	-1	3	60 507	103 633	67 686	110 210
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	157	416	157	416
з них:													
доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	157	416	157	416
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060			0	0		0	0	0	0	0	0	0
Усього доходів підприємства	070	6 693	6 340	379	185	108	49	-1	3	60 664	104 049	67 843	110 626

(р. 040 + р. 050 - р. 060)													
2. Витрати звітних сегментів:													
Чисті страхові виплати (рядок 081-рядок 082)	080	391	-241	0	0	0	0	0	0	0	0	391	-241
страхові виплати страхувальника (перестраховальникам)	081	362	219	0	0	0	0	0	0	0	0	362	219
зміна резерву збитків	082	256	-257	0	0	0	0	0	0	0	0	256	-257
частки страхового відшкодування, отримані від перестраховика	083	227	203	0	0	0	0	0	0	0	0	227	203
Адміністративні витрати	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Витрати на збут	100	310	604	0	0	0	0	0	0	0	0	310	604
Інші операційні витрати	110	0	0	0	0	0	0	0	0	107	30	107	30
Фінансові витрати звітних сегментів	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них:													
втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші витрати	130	0	0	0	0	0	0	0	0	96 082	71 482	96 082	71 482
Усього витрат звітних сегментів	140	701	363	0	0	0	0	0	0	96 189	71 512	96 890	71 875
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	1 489	1 513	1 489	1 513
з них:													
адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	1 180	1 077	1 180	1 077
фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	309	436	309	436
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього витрат підп-	170	701	363	0	0	0	0	0	0	97 678	73 025	98 379	73 388

риємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)													
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	5 992	5 977	379	185	108	49	-1	3	-35 682	32 121	-29 204	38 335
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	5 992	5 977	379	185	108	49	-1	3	-37 014	31 024	-30 536	37 238
5. Активи звітних сегментів	200	2 842	1 947	0	0	0	0	0	0	0	0	2 842	1 947
з них:												0	0
частка перестраховика в страхових резервах	201	2 842	1 947	0	0	0	0	0	0	0	0	2 842	1 947
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	x	x	263 076	322 912	263 076	322 912
з них: необоротні активи (ОЗ, НМА)	221	x	x	x	x	x	x	x	x	215	214	215	214
відстрочені аквізиційні витрати	222	x	x	x	x	x	x	x	x	167	0	167	0
фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	223	x	x	x	x	x	x	x	x	6 437	6 437	6 437	6 437
фінансові інвестиції	224	x	x	x	x	x	x	x	x	55 032	83 596	55 032	83 596
поточні фінансові інвестиції	225	x	x	x	x	x	x	x	x	188 585	224 184	188 585	224 184
виробничі запаси	226	x	x	x	x	x	x	x	x	1	1	1	1
дебіторська заборгованість зі страховальниками, перестраховальниками	227	x	x	x	x	x	x	x	x	5 215	2 517	5 215	2 517
грошові кошти	228	x	x	x	x	x	x	x	x	5 809	4 565	5 809	4 565
інша дебіторська заборгованість	229	x	x	x	x	x	x	x	x	1 615	1 398	1 615	1 398
Усього активів підприємства	230	2 842	1 947	0	0	0	0	0	0	263 076	322 912	265 918	324 859
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	8 867	7 566	1 710	12	89	8	0	0	11	0	10 677	7 586
з них: страхові резерви	241	6 916	6 043	1 710	12	89	8	0	0	0	0	8 715	6 063
заборгованість перед страховальниками і перестраховальниками	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

льниками за страховими виплатами													
заборгованість перед перестраховиками за перестраховими преміями	243	1 951	1 523	0	0	0	0	0	0	11	0	1 962	1 523
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	7 719	68 189	7 719	68 189
з них: забезпечення виплат персоналу	261	x	x	x	x	x	x	x	x	56	21	56	21
інша довгострокова кредиторська заборгованість	262	x	x	x	x	x	x	x	x	6 274	6 274	6 274	6 274
інша поточна кредиторська заборгованість	263	x	x	x	x	x	x	x	x	89	115	89	115
інша поточна кредиторська заборгованість за придбані цінні папери	264	x	x	x	x	x	x	x	x	1 300	61 779	1 300	61 779
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	8 867	7 566	1 710	12	89	8	0	0	7 730	68 189	18 396	75 775
7. Капітальні інвестиції	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

II. Показники за допоміжними звітними сегментами географічний

(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів								Нерозподілені статті		Усього	
		Київська область											
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	15	16	17	18
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	7 170	6 577	0	0	0	0	0	0	0	0	7 170	6 577
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	265 918	324 859	0	0	0	0	0	0	0	0	265 918	324 859
Капітальні інвестиції	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IFRS8 p22, 27

У зв'язку з тим, що Товариство здійснює страхову діяльність, сегменти виділені по видам страхування.

Визначення фінансового результату звітного сегменту відбувається наступним чином: Дохід мінус Витрати

Дохід від страхування - це страхові платежі зароблені, які розраховуються як страхові платежі нараховані мінус передані в перестраховання з врахуванням зміни резерву незароблених премій.

Витрати страхування - це страхові виплати/відшкодування за вирахуванням частки від перестраховика з врахуванням зміни резерву збитків плюс витрати пов'язані з укладенням договорів страхування (агентська винагорода).

4. Резюме страхових продуктів, пропонованих Товариством IFRS8 p22, 27

➤ для фізичних осіб:

- Страхування автотранспорту (КАСКО)
- Страхування особистого майна в т.ч. від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- Страхування відповідальності перед третіми особами, в т.ч.:
 - Страхування професійної відповідальності
- Страхування від нещасних випадків

СТРАХУВАННЯ МАЙНА.

1. СТРАХУВАННЯ АВТОТРАНСПОРТУ

Товариство приймає на страхування всі типи наземних транспортних засобів, включаючи:

- легкові автомобілі;
- мікроавтобуси;
- вантажні автомобілі
- причеи та напівпричеи до транспортних засобів (ТЗ);
- мототранспорт.

Страхування проводиться **на випадок** пошкодження (знищення) застрахованого транспортного засобу та/чи додаткового обладнання до нього **в результаті наступних ризиків:**

- дорожньо - транспортна пригода (ризик "ДТП") ;
- протиправні дії третіх осіб, виключаючи угон транспортних засобів (ризик "ПДТО"), а також таємне чи відкрите викрадення (в результаті крадіжки, пограбування, розбійного нападу) частин застрахованого транспортного засобу, додаткового обладнання;
- інші випадкові події (ризик "ІВП"), включаючи падіння дерев, інших предметів, нападу тварин, пожежі чи вибуху в ТЗ з причин внутрішнього характеру, а також інших випадкових подій;
- стихійні явища;
- угон застрахованого транспортного засобу (таємне чи відкрите викрадення застрахованого транспортного засобу (в результаті крадіжки, пограбування, розбійного нападу).

2. СТРАХУВАННЯ ОСОБИСТОГО МАЙНА

Товариство страхує майно, яке належить клієнту на правах власності (**в т.ч. майно, яке передано в заставу/іпотеку**), знаходиться у користуванні, розпорядженні (з правом укладення договору страхування), а саме:

- квартири, будинки, будівлі, котеджі, включаючи внутрішнє і зовнішнє оздоблення, інженерні комунікації;
- меблі, побутову техніку, аудіо, відео техніку;
- комп'ютерну, оргтехніку, інші електроприбори;
- земельні ділянки.

Договір страхування забезпечує захист особистого майна від ризиків:

- пожежа, вибух, попадання блискавки;
- падіння пілотованих літальних апаратів, їх частин;
- стихійні явища;
- протиправні дії третіх осіб (в т.ч. підпал);
- дія води (випадкові аварії водопровідних, каналізаційних та опалювальних систем, проникнення води із сусідніх приміщень і т.п.);
- механічні пошкодження.

Страхова сума установлюється в межах дійсної вартості майна на дату укладення договору страхування. В якості бази для визначення страхової суми може використовуватися: оціночна вартість, риночка вартість, вартість відтворення.

Розмір страхового тарифу встановлюється в залежності від застрахованих ризиків, страхових сум, терміну страхування, умов зберігання та експлуатації майна і складає, в середньому, від 0,15% до 3% від страхової суми.

СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ.

1. СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ.

Страхуванням покривається ризик нанесення збитку та / або шкоди іншим особам:

- при експлуатації квартири;
- при здійсненні професійної діяльності;
- якщо Страхувальник є власником транспортних засобів (включаючи водний транспорт);
- якщо Страхувальник є власником зброї.

Договір страхування забезпечує фінансові гарантії компенсації збитку та / або шкоди, нанесених третім особам, в результаті дій та / або бездіяльності Страхувальника, або аварій, помилок і упущень у процесі здійснення діяльності, експлуатації об'єктів нерухомості та транспортних засобів, використання зброї Страхувальником.

ОСОБИСТЕ ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ .

1.СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНОГО ВИПАДКУ

Застрахованими особами можуть бути: діти дошкільного віку, школярі, студенти, працюючі особи (з урахуванням виду професії), пенсіонери.

Програми страхування можуть передбачати страховий захист на період заняття спортом, активного відпочинку, відрядження і т.п.

Територія страхування може поширюватися як на територію України, так і на територію інших держав.

Страхові ризики при страхуванні від нещасних випадків:

- травми, в т.ч. отримані внаслідок протиправних дій третіх осіб;
- гострі отруєння, які потребують стаціонарного лікування;
- опіки (за винятком сонячних);
- обмороження;
- утоплення;
- ураження електричним струмом, блискавкою;
- травми, отримані внаслідок стихійного лиха, контакту з тваринами і т.д.

Розмір страхової суми обирається при укладенні договору страхування й може становити від 5 000 до 50 000 грн.

Розмір страхового платежу залежить від обраного варіанта страхового покриття, розміру страхової суми, кількості застрахованих осіб та ін.

Розмір страхової виплати залежить від страхової суми і ступеня збитку, завданого здоров'ю застрахованого. Страховий захист по Договору діє 24 години на добу.

➤ для юридичних осіб:

- Страхування автотранспорту (КАСКО)
- Страхування вантажів та багажу
- Страхування майна
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- Обов'язкове страхування предмету іпотеки
- Страхування будівельно-монтажних ризиків
- Страхування фінансових ризиків
- Страхування кредитів (в т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- Страхування відповідальності перед третіми особами, в т.ч.:
 - Страхування професійної відповідальності
 - Страхування відповідальності при проведенні будівельно-монтажних робіт
- Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті
- Страхування предмета іпотеки від ризиків знищення, випадкового пошкодження або псування

СТРАХУВАННЯ МАЙНА.

1.СТРАХУВАННЯ АВТОТРАНСПОРТУ

Страхування автотранспорту для юридичних осіб аналогічно страхуванню автотранспорту для фізичних осіб.

2.СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ

Предметом договору страхування є всі види вантажів, що перевозяться будь-якими транспортними засобами, як на території України, так і в по всьому світу.

На страхування приймаються види вантажі:

- експортні, імпортні, транзитні вантажі, вантажі внутрішніх перевезень;
- наливні, насипні, вантажі в контейнерах і без упаковки;
- устаткування, транспортні засоби, будівельні матеріали;
- будь-які товари, сировина, матеріали тощо

Умови, на яких здійснюється страхування вантажу:

- «з відповідальністю за всі ризики» - на цих умовах страхуються всі ризики загибелі та пошкодження вантажу, крім спеціально обумовлених у винятках;
- «з відповідальністю за часткову аварію» - дана умова має жорсткий перелік ризиків, за якими страховик несе відповідальність, і, в основному, підходить, для морських перевезень;
- «без відповідальності за пошкодження, крім випадків катастрофи» - страховик несе відповідальність тільки у випадку повної загибелі всього або частини вантажу. Пошкодження покриваються тільки в разі будь-якої пригоди з транспортним засобом (катастрофи).

3. СТРАХУВАННЯ МАЙНА, ВКЛЮЧАЮЧИ ПРЕДМЕТИ ІПОТЕКИ, СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ

Об'єктами страхування є:

- будівлі і споруди, окремі приміщення і цілісні майнові комплекси, земельні ділянки;
- обладнання, машини і механізми, включаючи насоси, компресори, трансформатори, генератори, турбіни, печі, котли і бойлери;
- внутрішнє оздоблення і інженерні комунікації, системи пожежогасіння, охоронні системи, витрати на ремонт і реконструкцію будівель і приміщень;
- меблі, оргтехніка, електроприлади;
- комп'ютерні мережі;
- скляні частини конструкцій будівель, зовнішні рекламні установки;
- товари на складі (в т.ч. прийняття на зберігання), в обороті, в торговому залі, сировина, полуфабрикати тощо;
- об'єкти будівництва, включаючи монтажні роботи, будівельну техніку, обладнання та матеріали, післяпускові гарантії і відповідальність перед третіми особами за нанесення шкоди;
- витрати з розчищення території після страхового випадку.

Договір страхування забезпечує захист від наступних ризиків:

- пожежа, вибух, влучення блискавки;
- падіння літальних апаратів;
- стихійні лиха;
- протиправні дії третіх осіб (в т.ч. підпал);
- дія води (випадкові аварії водопровідних, каналізаційних мереж і опалювальних систем, проникнення води із сусідніх приміщень тощо).
- бій скла, дзеркал та вітрин;
- поломка машин і механізмів, коротке замикання;
- помилки проектування, монтажу, брак матеріалів і недбалість персоналу;
- падіння кранів і обвал конструкцій;
- фінансові збитки від нанесення збитку третім особам при проведенні будівельних робіт;
- фінансові збитки від перериву діяльності в результаті пошкодження, загибелі, пошкодження застрахованого майна.

Страхова сума встановлюється в межах дійсної вартості майна на дату укладення договору страхування (залишкова балансова вартість, відновлювальна вартість, оціночна вартість, заявлена вартість або вартість середніх залишків товарних запасів (при страхуванні товарів в обороті на складі)).

Розмір страхового тарифу залежить від прийнятих на страхування ризиків, страхових сум, строку страхування, умов зберігання та експлуатації майна.

Страхування **предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування** є обов'язковим видом страхування відповідно до вимог Закону України «Про іпотеку» та Постанови КМУ №358 від 06.04.2011р.

4. СТРАХУВАННЯ БУДІВЕЛЬНО-МОНТАЖНИХ РИЗИКІВ

Страхування будівельно-монтажних ризиків передбачає уникнення витрат у разі настання збитків, які можуть виникнути при проведенні будівельно-монтажних робіт і пов'язаних з будь-якими непередбаченими подіями під час будівництва, реконструкції або капітального ремонту будівель, споруд, інженерних мереж, технологічного обладнання та ін.

Застрахованими можуть бути наступні об'єкти:

- будівельні матеріали та конструкції, витрати на заробітну плату, витрати по перевезенню, митні збори і мита, а також будівельні елементи і матеріали, що поставляються замовником;
- обладнання, яке монтується;
- обладнання будівельного майданчика (тимчасові будинки і споруди, складські приміщення, будівельні ліси, інженерні комунікації);
- витрати з розчищення території від уламків (залишків) майна, яке постраждало внаслідок страхового випадку;
- об'єкти, які знаходяться на будівельному майданчику або в безпосередній близькості до неї, які належать замовнику або підрядникові;
- будівельні машини та обладнання, які використовуються на місці будівельно-монтажних робіт.

Страхова сума встановлюється в межах вартості будівельних / монтажних робіт на підставі документів, що підтверджують їх вартість.

5. СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Страхування фінансових ризиків від перерви у виробничій діяльності (BI) покриває ризики припинення (призупинення) виробничої (комерційної) діяльності підприємства внаслідок загибелі, пошкодження та / або втрати застрахованого майна.

Страхування фінансових ризиків при невиконанні контрактів, в т.ч. пов'язаних з можливими збитками внаслідок виникнення дебіторської заборгованості при реалізації продукції (послуг) в кредит покриває ризики:

- настання неспроможності (банкрутства) Контрагента Страхувальника, внаслідок чого Контрагент не сплатив або не може більше оплачувати товари (роботи, послуги), що є предметом Контракту;
- непогашення наданого Контрагенту Страхувальником Комерційного (торгового) кредиту після закінчення передбаченого Договором періоду очікування (тривале прострочення платежу).

Страхування фінансових ризиків втрати орендної плати передбачає покриття ризику ненадходження рентних платежів від передачі площ в оренду.

СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

1. ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Товариство страхує відповідальність:

- перед третіми особами;
- професійну (експедиторських підприємств, операторів складу, ремонтних підприємств, митних брокерів, нотаріальних і адвокатських контор, відповідальність при проведенні будівельно-монтажних робіт);
- цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

Договір страхування забезпечує фінансові гарантії компенсації збитків та/або шкоди, заподіяної третім особам, в результаті дій та/або бездіяльності, або аварій, помилок і упущень у процесі здійснення комерційної господарської діяльності.

Страхова сума з добровільного страхування відповідальності встановлюється за бажанням Страхувальника виходячи із специфіки діяльності.

Розмір страхового тарифу встановлюється в залежності від прийнятих на Страхування ризиків, страхових сум, строку страхування, діяльності підприємства.

5. Основні засоби

IAS16 p73,77

Групи матеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 01.01.2012			Залишок на 01.01.2013			Надійшло у 2013 році		Вибуло у 2013 році		Накопичена амортизація за 2013 рік	Операції переоцінок у 2013 році			Залишок на 31.12.2013		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Земельні ділянки, будинки, споруди				Не володіє																
Машини та механізми	5 років	Балансова вартість визначається за вирахуванням із первісної вартості накопиченої амортизації.	прямолінійний метод	Не володіє																
Пристрої та обладнання				21	5	16	69	20	49	13	0	3	3	16	0	0	0	79	33	46
Транспортні засоби				Не володіє																
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 роки			Не володіє																
Інші основні засоби	12 років			0	0	0	2	1	1	5	0	0	0	1	0	0	0	7	2	5
РАЗОМ				21	5	16	71	21	50	18	0	3	3	17	0	0	0	86	35	51
Примітки: Товариство не має основних засобів отриманих згідно договорів фінансової оренди, відсутні основні засоби в заставі, а також відсутні основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі основні засоби використовуються в Товаристві. Також відсутні основні засоби для продажу. Основні засоби не придбавались за рахунок цільового фінансування. Інвестиційна нерухомість відсутня. У 2013 році основні засоби не переоцінювались. Договірні зобов'язання при придбанні основних засобів відсутні.																				
IAS16 p76				Інша інформація: Бухгалтерські оцінки щодо ліквідаційної вартості, строків корисного використання та методу нарахування амортизації не змінювались.																

6. Нематеріальні активи

IAS38 p118,122,124

Групи нематеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 01.01.2012			Залишок на 01.01.2013			Надійшло у 2013 році		Вибуло у 2013 році		Накопичена амортизація за 2013 рік	Операції переоцінок у 2013 році			Залишок на 31.12.2013		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Гудвіл				Відсутні																
Відстрочені витрати				Відсутні																
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	безстрокові	Балансова вартість визначається за історичною вартістю	не підлягає амортизації	138	0	138	164	0	164	0	0	0	0	0	0	0	0	164	0	164
Інші НМА (спеціалізоване програмне забезпечення)	5 років	Балансова вартість визначається за вирахуванням із первісної вартості накопиченої амортизації	прямолінійний метод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗОМ				138	0	138	164	0	164	0	0	0	0	0	0	0	0	164	0	164
Примітки: Товариство не має на балансі НМА, які знаходяться в заставі, а також відсутні НМА, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі НМА використовуються в Товаристві. Також відсутні НМА для продажу. НМА не придбавались за рахунок цільового фінансування. У 2013 році НМА не переоцінювались. Товариство самостійно не створювало об'єкти НМА. Договірні зобов'язання при придбанні НМА відсутні.																				
IAS38 p118d				Інша інформація:																
IAS38 p122				Інша інформація: Для НМА - ліцензії на здійснення страхової діяльності - строк корисного використання безстроковий згідно отриманих ліцензій. Товариство не придбавало НМА за рахунок державних субсидій.																

7. Інвестиційна нерухомість

IAS40 p75

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

8. Запаси

IAS2 p36

Запаси товарно-матеріальних цінностей Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 2 «Запас». Облік запасів здійснюється в кількісному та сумарному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

IAS2 p36, IAS17

Вид запасів	Балансова вартість на 01.01.2012	Балансова вартість на 01.01.2013	Надійшло у 2013 році	Вибуло у 2013 році	Операції зниження/збільшення вартості запасів у 2013 році	Балансова вартість на 31.12.2013
1	2	3	4	5	6	7
Матеріальні цінності (канцтовари)	1	1	15	15	0	1
Витрати на незавершене виробництво	0	0	0	0	0	0
Товари	0	0	0	0	0	0
Готова продукція	0	0	0	0	0	0
Інші оборотні запаси	0	0	0	0	0	0
РАЗОМ	1	1	15	15	0	1
Примітки: Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу						
IAS2 p36 Інша інформація: В 2013 році відновлення запасів не було.						

9. Інвестиції в асоційовані компанії

IAS28 p37,40

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

10. Активи перестрахування

Активи перестрахування	на 31.12.2011	на 31.12.2012	Збільшено	Використано	на 31.12.2013
Частка перестраховика в страхових зобов'язаннях, в т.ч.:	1674	1947	3258	2363	2842
в резерві незароблених премій	1636	1910	2622	1734	2798
в резерві збитків	38	37	636	629	44
Всього зобов'язання, пов'язані з перестрахуванням	1674	1947	3258	2363	2842
поточні	1674	1947	3258	2363	2842
довгострокові	0	0	0	0	0
ПРИМІТКА: На 31.12.13 перестрахові активи не прострочені.					

11. Фінансові активи

IFRS7 p8,20

	Балансова вартість		
	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2013
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	3 140	83 596	55 032
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (торгові цінні папери)	88 312	183 081	183 085
Фінансові активи, що обліковуються за історичною, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	6 656	6 437	6 437
Фінансові активи, що обліковуються за історичною вартістю і утримуються до погашення	125 809	41 103	5 500
Всього	223 917	314 217	250 054
Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення			
Цінні папери боргові	125809	41 103	5 500
лістингові	0	0	0
не лістингові, в т.ч.:	125 809	41 103	5 500
прості векселі (примітка 1)	125 809	41 103	5 500
Всього, фінансових інвестицій, які утримуються до погашення	125809	41103	5500
Фінансові інвестиції для продажу			
Дольові цінні папери	98 108	273 114	244 554
лістингові	3 140	83 596	55 032
не лістингові	94 968	189 518	189 522
Всього, фінансових інвестицій для продажу	98 108	273 114	244 554

примітка 1: у 2013 році Товариством списано векселі у зв'язку з продажем на суму 35 603 тис.грн.

примітка 2: згідно інформації про торги на ПФБК і УМФБ станом на 31.12.2013 цінні папери уцінено на суму 6 341 тис.грн.; станом на 31.12.2012 цінні папери дооцінено до справедливої вартості на суму 35 290 тис.грн.

примітка 3: цінні папери перекваліфіковані з фінансових інвестицій для продажу в торгові цінні папери, обліковуються за справедливою вартістю.

Активи

Фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	3 140	83 596	55 032
лістингові	3 140	83 596	55 032
не лістингові	0	0	0
Боргові цінні папери	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	3 140	83 596	55 032
Фінансових інвестицій, які оцінюються за історичною вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	94 968	189 518	189 522
лістингові	0	0	0
не лістингові	94 968	189 518	189 522
Боргові цінні папери	125 809	41 103	5 500
лістингові	0	0	0
не лістингові	125 809	41 103	5 500
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	220 777	230 621	195 022

Рух довгострокових фінансових інвестицій в 2013 році

	Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	Фінансові інвестиції для продажу	Фінансові інвестиції - торгові ЦП	Разом, рядок 1030, 1035, 1160 Ф-1
на 01.01.2012	105 382	9 291	88 312	202 985
покупка	5 500	75 084		80 584
продаж	69 779	1 702		71 481
вибуття				0
переоцінка		7 360	94 769	102 129
уцінка				0
перекласифікація				0
на 31.12.2012	41 103	90 033	183 081	314 217
покупка		3 028	4	3 032
продаж	35 603	60 479		96 082
вибуття				0
переоцінка		35 290		35 290

уцінка		6 403		6 403
перекласифікація				0
на 31.12.2013	5 500	61 469	183 085	250 054

Позики та дебіторська заборгованість, у т.ч. заборгованість страхувальників

	Балансова вартість		
	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2013
Відстрочені податкові активи (примітка 4)	0	0	167
Витрати майбутніх періодів (примітка 5)	0	0	129
Дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість страхувальників	1 545	799	3 527
Знецінення дебіторської заборгованості страхувальників	0	0	0
Дебіторська заборгованість перестраховальників	579	1 718	1 688
Знецінення дебіторської заборгованості перестраховальників	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Знецінення довгострокової дебіторської заборгованості	0	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість при продажу цінних паперів	1 300	1 304	1 300
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості при продажу цінних паперів	0	0	0
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (перед бюджетом, фондами, за послуги)	41	46	122
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості (перед бюджетом, фондами, за послуги) (примітка 6)	0	0	-93
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (частки від перестраховика)	5	48	136
Всього, в т.ч.	3 470	3 915	6 680
довгострокова	0	0	0
короткострокова	3 470	3 915	6 773

Товариство не має заборгованості з пов'язаними сторонами

ПРИМІТКА 4: у рядку 1045 Ф-1 відображені відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

ПРИМІТКА 5: у рядку 1170 Ф-1 відображено суму авансових платежів з податку на прибуток, які залишились в результаті перевищення сплачених авансових платежів з податку на прибуток над поточним податком на прибуток і будуть погашені зобов'язаннями з податку на прибуток 2014 року.

ПРИМІТКА 6: знецінення нараховано у зв'язку з признанням заборгованості АТ "ЕРДЕ БАНК" і включенням до Реєстру акцептованих вимог кредиторів.

12. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій

IFRS5 p41

В звітному періоді внеоборотні активи, які можна класифікувати для продажу відсутні.

13. Капітал

IAS1 p79

Зміни в Статутному капіталі	Прості акції		Емісійний дохід		Викуплені акції		Всього акціонерний капітал	
	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума
на 01.01.2011 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені	0	0	0	0	0	0	0	0
власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2011 року	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2012 рік								

випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2012 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2013 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2013 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені	0	0	0	0	0	0	0	0
власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0
IAS1 p79 Привілейовані акції не зареєстровано. Протягом 2013 року змін у Статутному капіталі не було.								

IAS1 p79				
Склад Власного капіталу	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2013	примітки
Зареєстрований капітал	82 000	82 000	82 000	Статутний капітал не зазнав змін
Капітал у дооцінках	0	7 360	36 247	станом на 31.12.2012 дооцінені/уцінені цінні папери на суму 28 887 тис.грн..
Резервний капітал	21 297	21 757	23 619	в 2013 році згідно Статуту Товариства та Рішенню загальних зборів акціонерів від 12.04.2013 резервний капітал збільшено на 1 862 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	101 189	138 054	105 656	

14. Інші забезпечення

IAS37 84										IAS37 p85
Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2013	Створено	Збільшення	Використано	збільшення (зменшення) з причини зміни вартості грошових коштів	збільшення (зменшення) з причини зміни ставки дисконтування	збільшення (зменшення) з причини курсових різниць	збільшення (зменшення) з причини інших змін	Балансова вартість на 31.12.2013	пояснення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Забезпечення на виплату відпусток працівникам (ПРИМІТКА 1)	21	0	67	32	0	0	0	0	56	розраховано в грошовому еквіваленті відповідно до кількості невикористаних днів відпустки на кінець року
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Резерв сумнівних боргів	0	0	93	0	0	0	0	0	93	примітка 6 розділу 10
Разом, в т.ч.	21	0	160	32	0	0	0	0	149	
довгострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
короткострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ПРИМІТКА 1: в рядку 1660 Ф-1 вказана сума забезпечення на виплату відпустки працівникам в наступних періодах

15. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість

IAS18 p35, IAS11 p39; IAS1 p88

Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2012	Балансова вартість на 31.12.2012	Рух по страховим зобов'язанням		Балансова вартість на 31.12.2013
			Збільшення	Використано	
1	2	3	4	5	6
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування майна (майна, транспорту, водного транспорту, вантажів)	3 183	4 962	4 254	3 627	5 589
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування фінансових ризиків	0	12	1 736	38	1 710
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування відповідальності	0	3	222	158	66
Резерв незароблених премій на короткострокові договори обов'язкового страхування	2	0	0	0	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на короткострокові договори страхування транспорту	75	84	1 248	1 238	94
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування майна (майна, транспорту, водного транспорту, фінансових ризиків, вантажів)	1 262	997	4 830	4 594	1 233
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування відповідальності	6	5	20	2	23
Разом, в т.ч.	4 528	4 116	12 310	9 657	8 715
довгострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0
короткострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Ф-1)

	Балансова вартість на 01.01.2012	Балансова вартість на 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013
договорами вихідного перестрахування	1 462	1 429	1 951
за страховими виплатами страхувальникам та перестрахувальникам	0	0	0
суму кредиторської заборгованості перед страховими агентами, брокерами та посередниками	0	0	11

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Ф-1)

суму кредиторської заборгованості за купівлю інвестицій	335	61 779	1 300
інша заборгованість	862	24	87

Товариство не здійснює довгострокове страхування життя.

Формуються відповідно до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104. Товариство формує резерв незароблених премій методом 1/365, резерв збитків, які виникли, але не заявлені за кожною неврегульованою подією та резерву заявлених, але не виплачених збитків. Адекватність страхових резервів станом на 31.12.2013 року підтверджена актуарієм.

16. Доход від страхових премій та інші доходи

IAS11 p39

Методи, використані для визначення виручки, визнаної у звітному періоді.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів, враховуючи особливості ст.18 закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року N 86/96-В. Доходи за укладеними договорами нараховуються в програмі «Галактика ERP» наступними методами нарахування у відповідності до умов договору:

І) метод нарахування 100% страхового платежу «З дати»: проводиться нарахування договорів обов'язкового страхування з дати початку дії, вказаної в договорі;

II) метод нарахування 100% страхового платежу «З дати оплати»: проводиться нарахування по договорах, умовами яких визначено, що договір набуває чинності з моменту сплати страхової премії та в договорі не визначені періоди страхового захисту відповідно до календарного плану. Таким методом нараховуються договори добровільного страхування майна, добровільного страхування відповідальності перед третіми особами та інші ;

III) метод нарахування пропорційно «По банківським випискам»: проводиться нарахування за договорами добровільного страхування умовами яких визначено, що нарахування страхової премії та строк дії договорів прив'язані до визначених календарним планом періодів та страхового захисту, який надає Товариство.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими.

Інші доходи відображаються за принципом нарахування на дату надання відповідних послуг.

Способи, що застосовувалися для визначення стадії завершеності договорів.

1. Фактичний строк дії договору страхування визначається періодами страхування, за які в повному обсязі сплачено страхові платежі.

2. Дія договору припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі закінчення строку дії або виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.

IAS11 p40,42

Показники	2013	2012
1	2	3
Страхові платежі нараховані	13 651	11 425
передано в перестрахування	4 980	3 367
зміна резерву незароблених премій	-1 501	-1 520
Нетто величина страхових премій (Страхові платежі зароблені)	7 170	6 538
Доходи від регресно-позовної роботи	9	39
Частка від перестраховика	227	203
Всього операційний результат від страхової діяльності	7 179	6 577
Інші доходи від агентської діяльності (за продані поліси інших страхових компаній)	13	19
Інвестиційний дохід	157	416
- дивіденди отримані	0	0
- відсотки нараховані	0	0
- доходи по інвестиціям до погашення	0	0
- відсотки по поточних та депозитних рахунках	157	416
Дохід по фінансовим активам	60 490	103 614
- дохід від реалізації фінансових активів, які обліковуються як для продажу	60 490	103 614
- дольових інструментах	0	0
- боргових інструментах	0	0
Переоцінка фінансових активів через прибуток	0	0
Інші доходи	0	4
- дохід від надання майна в суборенду	0	4
Всього доходів	67 839	110 630

17. Витрати

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони були понесені.

IAS1 p93

Операційні витрати	2013	2012
1	2	3
Страхові виплати/відшкодування за договорами страхування іншими, ніж страхування життя	362	219
Зміна резерву збитків ("-" дохід; "+" витрати)	-256	257
Аквізиційні витрати (примітка 1)	310	604
Адміністративні витрати	1 163	1 061
Амортизація основних засобів	17	16
Амортизація НМА	0	0
Інші операційні витрати (примітка 2)	107	30
Фінансові витрати:	0	0
- кредити банків	0	0
- курсова різниця	0	0
Інші витрати (примітка 3)	96 082	71 482
Всього витрат	97 785	73 669

ПРИМІТКА 1: до складу аквізиційних витрат (витрати на збут рядок 2150 Ф-2) відносяться витрати, пов'язані з укладання (продовження) договорів страхування та перестрахування

ПРИМІТКА 2: до складу інших витрат від операційної діяльності відносяться витрати від операційної курсової різниці, інші операційні витрати

ПРИМІТКА 3: до складу інших витрат відноситься собівартість проданих інвестицій, витрати на обслуговування та зберігання фінансових інвестицій

18. Витрати по кредитам і позикам

IAS23 p26

Витрати по кредитам та позикам відсутні

19. Прибуток на акцію

IAS33 p.68,70

	2012	2013
Базовий прибуток, тис.грн.	37 238	-1 649
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	37 238	-1 649
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0
Середньозважена кількість простих акцій	20 500	20 500
Всього базовий прибуток на одну акцію (грн.)	1 816,50693	-80,42963
Розводнення коригування прибутку на		
- процентні витрати по конвертованим борговим зобов'язанням	0	0
- інші збільшення (зменшення) прибутку	0	0
Прибуток, який використовується для розрахунку розводненого прибутку на акцію	0	0
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	0	0
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0
Коригування середньозваженої кількості простих акцій на	0	0
- передбачувану конвертацію в акції боргових зобов'язань	0	0
- опціони на акції	0	0
Середньозважена кількість випущених простих акцій для розрахунку розводненого прибутку на акцію (тис. шт.)	20 500	20 500
Разом розводнений прибуток на акцію (гривня на акцію)	1 816,5069	-80,42963

Базовий прибуток на акцію розрахований як відношення прибутку власників організації до середньозваженого кількості випущених простих акцій, за винятком акцій, які викуплені Товариством. У 2013 році Товариство не здійснювало викуп власних акцій.

IAS33 p64

Розрахунок прибутку на акцію не відображає ретроспективні коригування у зв'язку з відсутністю зміни кількості акцій

20. Рух грошових коштів

IFRS5 3c

	2012	2013
Рух коштів в результаті операційної діяльності		
отримані страхові премії	11 116	11 094
передано в перестрахування	-3 195	-4 470
повернуті страхові премії	-143	-108
надходження по регресній роботі	40	8
агентська винагорода за продані поліси інших страхових компаній	16	13
виплачені страхові виплати/відшкодування	-195	-325
отримано частку від перестраховика	50	133
аквізиційні витрати	-604	-466
витрати на оплату праці, в т.ч. і відрядження на соціальні заходи та податок з доходів фізичних осіб	-915	-875
витрати на оплату товарів, послуг	-239	-263
податок на прибуток	-451	-547
інші надходження (в.ч. від ФСС)	133	20
інші платежі	-16	-125
надані позики	-3 917	-16 950
повернуті позики	3 901	16 966
Чистий рух коштів в результаті операційної діяльності	5 581	4 105
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
реалізація дольових цінних паперів	9 700	10
придбання дольових цінних паперів	-14 641	-3 028
придбання боргових цінних паперів	0	0
отримані відсотки по поточних та депозитних рахунках	428	157
Чистий рух коштів в результаті інвестиційної діяльності	-4 513	-2 861
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	0	0
Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності	0	0
Всього рух грошових коштів	1 068	1 244

IAS7 p48

На банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2013 року обліковуються: на депозитних рахун-

ках в рейтингових банках 3 800 тис. грн., на поточних рахунках 2 007 тис.грн. В касі 2 тис. грн. готівки. Вказані кошти використовуються для покриття страхових зобов'язань. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про Страхування» кошти страхових резервів Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

IAS7 p40

В Товаристві відсутні грошові потоки, які можуть виникнути у зв'язку з придбанням дочірніх підприємств.

Cash and cash equivalents Грошові кошти та їх еквіваленти	на 01.01.2012	на 31.12.2012	на 31.12.2013
Грошові кошти в касі	4	3	2
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	2175	1 850	3 800
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	1318	2 712	2 007
Банківські договори, які класифіковані як еквівалент грошових коштів		0	0
Короткострокові інвестиції, класифіковані як еквівалент грошових коштів		0	0
Банковські овердрафти		0	0
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	3 497	4 565	5 809

Грошових коштів розміщені за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», РА "ЭКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" в банках:

Рейтинг за національно та міжнародною рейтинговою шкалою	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2013
AA-(ukr)	301	3 414	3 222
uaAA			707
uaA+			1300
uaBBB+	400		527
uaBBB	2775	1055	51
uaCCC		93	
без рейтингів	17		

21. Винагорода працівникам

IAS19, IFRS2 p51

види винагороди	2013	2012
заробітна плата працівникам	676	648
взноси в соціальні фонди	235	227
інші винагороди	0	0
всього короткострокові винагороди	911	875
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими внесками	0	0
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими виплатами	0	0
Вихідна допомога	0	0
Компенсаційні виплати дольовими інструментами	0	0
інші витрати на утримання	0	0
Всього витрат	911	875

22. Операції з пов'язаними сторонами

Відносини контролю

Материнською компанією Товариства є компанія ТОВ «ЕКВІТАЛЬ», що володіє 94,9951% статутного капіталу. Операції відсутні.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

У 2013 році операції з пов'язаними сторонами відсутні.

23. Події після дати балансу

IAS10 p19 Відсутні

IAS10 p21 Відсутні

24. Інша інформація

IAS10 p125 Відсутні

Голова Правління

Г.Л.Кулжинський

Головний бухгалтер

Н.В.Сокольська