

ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

Звіт за рік, який закінчується 31 грудня 2014 року

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 року	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік.....	5
Звіт про власний капітал за 2014 рік	6
Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»	7
1. Загальна інформація	7
2. Зведення найважливіших положень облікової політики	8
3. Інформація за сегментами	9
4. Резюме страхових продуктів, пропонувані Товариством.....	12
5. Основні засоби.....	16
6. Нематеріальні активи	16
7. Інвестиційна нерухомість	17
8. Запаси	17
9. Інвестиції в асоційовані компанії	17
10. Активи перестрахування	17
11. Фінансові активи	18
12. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій.....	19
13. Капітал	19
14. Інші забезпечення	20
15. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість	21
16. Доход від страхових премій та інші доходи	22
17. Витрати	23
18. Витрати по кредитах і позиках.....	23
19. Прибуток на акцію	23
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.....	25

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 року

Актив	Код рядка	примітки	на 31.12.2012 р.	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2014 р.	
1	2		4	5	6	
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	Розділ 6 стор.16	164	164	164	
первісна вартість	1001		164	164	164	
накопичена амортизація	1002		-	-	-	
Основні засоби	1010	Розділ 5 стор.16	50	51	38	
первісна вартість	1011		71	86	72	
знос	1012		21	35	34	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	Розділ 11 стор.18	6 437	6 437	6 437	
інші фінансові інвестиції	1035		83 596	60 532	64 779	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	167	220	
Усього за розділом I	1095		90 247	67 351	71 638	
II. Оборотні активи						
Виробничі запаси	1100		1	1	1	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	Розділ 11 стор.18	2 517	5 215	756	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130					
з бюджетом	1135				21	21
у тому числі з податку на прибуток	1136				21	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			10	10	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			1 388	1 456	1 069
Поточні фінансові інвестиції	1160			224 184	183 085	183 085
Гроші та їх еквіваленти	1165			4 565	5 809	5 955
Готівка в касі	1166			3	2	5
Рахунки в банках	1167			4 562	5 807	5 950
Витрати майбутніх періодів	1170			-	129	1
Частка перестраховика у страхових резервах, у тому числі в:	1180	Розділ 10 стор.17	1 947	2 842	1 324	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		37	44	16	
резервах незароблених премій	1183		1 910	2 798	1 308	
Усього за розділом II	1195		234 612	198 568	192 222	
Баланс	1300		324 859	265 919	263 860	
Пасив	Код рядка	примітки	На	На	на	
1	2		31.12.2012 р.	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.	
I. Власний капітал						
Зареєстрований капітал	1400	Розділ 13, стор.19	82 000	82 000	82 000	
Капітал у дооцінках	1405		7 360	36 247	36 594	
Резервний капітал	1415		21 757	23 619	20 500	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		138 054	105 656	112 139	
Усього за розділом I	1495		249 171	247 522	252 233	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Інші довгострокові зобов'язання	1515	Розділ 15, стор.21	6 274	6 274	6 274	
Страхові резерви, у тому числі:	1530		6 063	8 716	3 925	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		1 086	1 350	1 748	
резерв незароблених премій	1533		4 977	7 366	2 177	
Усього за розділом II	1595		12 337	14 990	10 199	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	Розділ 15, стор.21	7	2	5	
розрахунками з бюджетом	1620		89			
у тому числі з податку на прибуток	1621		89			
розрахунками з оплати праці	1630		2			
за одержаними авансами	1635					
за страховою діяльністю	1650		1 429	1 962	1 352	
Поточні забезпечення	1660		21	56	54	
Інші поточні зобов'язання	1690		61 803	1 387	17	
Усього за розділом III	1695		63 351	3 407	1 428	
Баланс	1900			324 859	265 919	263 860

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	примітки	2014 рік	2013 рік	2012 рік	
1	2		3	4	5	
Чисті зароблені страхові премії	2010	Розділ 16, 17 стор.22-23	6 726	7 170	6 538	
Премії підписані, валова сума	2011		6086	13 651	11 425	
Премії, передані у перестраховання	2012		-3059	-4 980	-3 367	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-5189	2 389	-1 793	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-1490	888	273	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		250	135	16	
Валовий:						
прибуток	2090		6 476	7 035	6 522	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-426	-256	257	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-398	-264	258	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-28	8	-1	
Інші операційні доходи	2120		20	26	58	
Адміністративні витрати	2130		-1036	-1 180	-1 077	
Витрати на збут	2150		-663	-310	-604	
Інші операційні витрати	2180		-791	-107	-30	
Фінансовий результат від операційної діяльності:						
прибуток	2190		3 580	5 208	5 126	
Інші фінансові доходи	2220		190	157	416	
Інші доходи	2240		2600	60 490	103 614	
Інші витрати	2270		-2600	-96 082	-71 482	
Фінансовий результат до оподаткування:						
прибуток	2290	3 770		37 674		
збиток	2295		30 227			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-406	-309	-436		
Чистий фінансовий результат:						
прибуток	2350	3 364		37 238		
збиток	2355		30 536			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка		2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400				-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	Розділ 11, стор.18	1 347	28 887	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		1 347	28 887	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		1 347	28 887	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		4 711	-1 649	37 238

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка		2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5
Матеріальні затрати	2500		9	15	20
Витрати на оплату праці	2505		573	676	648
Відрахування на соціальні заходи	2510		209	235	227
Амортизація	2515		14	17	16
Інші операційні витрати	2520		1685	654	831
Разом	2550		2 490	1 597	1 742

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка		2014 рік	2013 рік	2012 рік
1	2		3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	Розділ 19, стор.23	20500	20 500	20 500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		20500	20 500	20 500
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		229,77246	-80,42963	1816,50693
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	2615		229,77246	-80,42963	1816,50693
Дивіденди на одну просту акцію	2650		---	---	---

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік

Стаття	Код	примітки	2014	2013	2012
1	2		3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		187	145	90
Повернення податків і зборів	3005				
у тому числі податку на додану вартість	3006				
Цільового фінансування	3010				
Надходження авансів від покупців і замовників	3015				
Надходження від повернення авансів	3020				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	Розділ 20 стор.24			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035				
Надходження від операційної оренди	3040				
Надходження від страхових премій	3050		10622	11 094	11 116
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		9654	16 966	3 901
Інші надходження	3095		44	29	148
Витрачання на оплату:					
Товарів (робіт, послуг)	3100		-474	-734	-846
Праці	3105		-461	-522	-569
Відрахувань на соціальні заходи	3110		-230	-257	-248
Зобов'язань з податків і зборів	3115		-382	-643	-546
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		279	-547	-451
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117				
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118				
Витрачання на оплату авансів	3135				
Витрачання на оплату повернення авансів	3140				
Витрачання на оплату цільових внесків	3145				
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		-1219	-433	-338
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-10054	-16 950	-3 917
Інші витрачання	3190		-4818	-4 590	-3 210
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		2869	4 105	5 581
1	2		3	4	5
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації					
фінансових інвестицій	3200		1300	10	9 700
необоротних активів	3205				
Надходження від отриманих:					
відсотки	3215		177	157	428
дивіденди	3220				
Надходження від деривативів	3225				
Інші надходження	3250				
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255		-4200	-3 028	-14 641
необоротних активів	3260				
Виплати за деривативами	3270				
Інші платежі	3290				
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		-2723	-2 861	-4 513
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300				
Отримання позик	3305				
Інші надходження	3340				
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345				
Погащення позик	3350				
Сплату дивідендів	3355				
Інші платежі	3390				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		146	1 244	1 068
Залишок коштів на початок року	3405		5809	4 565	3 497
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415		5955	5 809	4 565

Звіт про власний капітал за 2014 рік

Стаття	примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Разом	
Залишок станом на 31.12.2011 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
Чистий прибуток (збиток) за 2014 рік			---	---	---	3 364	3 364
Інший сукупний дохід за звітний період			---	1 347	---	---	1 347
Відрахування до резервного капіталу			---	---	---	---	---
Інші зміни в капіталі			---	---	-3 119	3 119	---
Разом змін в капіталі			0	1 347	-3 119	6 481	4 709
Залишок станом на 31.12.2014 року		82 000	37 594	20 500	112 139	252 233	

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, Вишгородський р-н, м.Вишгород, вул. Шолуденка, будинок 19
	Країна, яка є основним місцем ведення бізнесу:	Україна
	Назва материнської компанії:	Відсутня
<p>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, перестраховування 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Товариство здійснювало страхування та перестраховування згідно отриманих ліцензій наступними видами страхування:</p> <p><u>у формі добровільного страхування:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p><u>у формі обов'язкового страхування:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 11. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; 12. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. 		

IAS1 p51b,c	Reporting period Звітний період	Year ended 31 December 2014 Рік, який закінчується 31 грудня 2014 року
IAS10	Дата затвердження звіту	16 лютого 2015 р.

p17		
IAS1 p51e	Валюта звітності	гривня
	Рівень заокруглення в звітності	тис. (1000)
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 2014 рік (станом на 31 грудня 2014 року) – друга фінансова звітність складена за МСФЗ. Вона містить порівняльну інформацію в балансі станом на 31.12.2012 р., 31.12.2013 р. та 31.12.2014, і звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2012, 2013 та 2014 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 2014 році відсутні

Зміни облікових оцінок

IAS8 p. 39,40	Зміни в облікових оцінках в 2014 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

I. 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	4 797	6 693	1 856	379	43	108	0	-1	0	0	6 696	7 179
валові страхові премії	011	5 872	11 311	208	2 077	6	263	0	0	0	0	0	0
передано в перестраховання	012	-2 997	-4 861	-62	0	0	-119	0	0	0	0	0	0
зміна резерву незароблених премій	013	1 922	234	1 710	-1 698	37	-36	0	-1	0	0	0	0
інші операційні доходи	012	0	9	0	0	0	0	0	0	20	17	20	17
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	2 600	60 490	2 600	60 490
Усього доходів звітних сегментів	040	4 797	6 693	1 856	379	43	108	0	-1	2 620	60 507	9 316	67 686
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	190	157	190	157
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	190	157	190	157
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0
Виразування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060			0	0		0	0	0	0	0	0	0

Усього доходів підприємства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	4 797	6 693	1 856	379	43	108	0	-1	2 810	60 664	9 506	67 843
2. Витрати звітних сегментів: Чисті страхові виплати (рядок 081- рядок 082)	080	676	391	0	0	0	0	0	0	0	0	676	391
страхові виплати страхувальника (перестраховальникам)	081	1 061	362	0	0	0	0	0	0	0	0	1 061	362
зміна резерву збитків	082	426	256	0	0	0	0	0	0	0	0	426	256
частки страхового відшкодування, отримані від перестраховика	083	811	227	0	0	0	0	0	0	0	0	811	227
Адміністративні витрати	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Витрати на збут	100	663	310	0	0	0	0	0	0	0	0	663	310
Інші операційні витрати	110	0	0	0	0	0	0	0	0	791	107	791	107
Фінансові витрати звітних сегментів	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них: витрати 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	2 600	96 082	2 600	96 082
Усього витрат звітних сегментів	140	1 339	701	0	0	0	0	0	0	3 391	96 189	4 730	96 890
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	1 444	1 489	1 444	1 489
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	1 036	1 180	1 036	1 180
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	408	309	408	309
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 підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	1 339	701	0	0	0	0	0	0	4 835	97 678	6 174	98 379
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	3 458	5 992	1 856	379	43	108	0	-1	-771	-35 682	4 586	-29 204
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	3 458	5 992	1 856	379	43	108	0	-1	-2 025	-37 014	3 332	-30 536
5. Активи звітних сегментів	200	1 324	2 842	0	0	0	0	0	0	0	0	1 324	2 842
з них:												0	0
частка перестраховика в страхових резервах	201	1 324	2 842	0	0	0	0	0	0	0	0	1 324	2 842
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	x	x	262 535	263 076	262 535	263 076
з них:													
необоротні активи (ОЗ, НМА)	221	x	x	x	x	x	x	x	x	202	215	202	215
відстрочені аквізичні витрати	222	x	x	x	x	x	x	x	x	220	167	220	167
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	59 278	55 032	59 278	55 032
поточні фінансові інвестиції	225	x	x	x	x	x	x	x	x	188 585	188 585	188 585	188 585
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	756	5 215	756	5 215
грошові кошти	228	x	x	x	x	x	x	x	x	5 955	5 809	5 955	5 809

інша дебіторська заборгованість	229	x	x	x	x	x	x	x	x	1 101	1 615	1 101	1 615
Усього активів підприємства	230	1 324	2 843	0	0	0	0	0	0	262 535	263 076	263 859	265 919
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	4 784	8 868	0	1 710	6	89	0	0	487	11	5 277	10 678
з них: страхові резерви	241	3 919	6 917	0	1 710	6	89	0	0	0	0	3 925	8 716
заборгованість перед страхувальниками і перестраховальниками за страховими виплатами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
заборгованість перед перестраховиками за перестраховими преміями	243	865	1 951	0	0	0	0	0	0	487	11	1 352	1 962
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	6 349	7 719	6 349	7 719
з них: забезпечення виплат персоналу	261	x	x	x	x	x	x	x	x	54	56	54	56
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	21	89	21	89
інша поточна кредиторська заборгованість за придбані цінні папери	264	x	x	x	x	x	x	x	x	0	1 300	0	1 300
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	4 784	8 868	0	1 710	6	89	0	0	6 836	7 730	11 626	18 397
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	6 696	7 179	0	0	0	0	0	0	0	0	6 696	7 179
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	263 859	265 919	0	0	0	0	0	0	0	0	263 859	265 919
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 видах 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
- причепа та напівпричепа 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 встановлюється 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, відрадженьня 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, імпорнтні, 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

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

Страховання 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).

Страховання 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 31.12.2012			Залишок на 31.12.2013			Надійшло у 2014 році		Вибуло у 2014 році		Накопичена амортизація за 2014 рік	Операції переоцінки у 2014 році			Залишок на 31.12.2014		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбаня 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				Не володіє																
Пристрої та обладнання	5 років	Балансова вартість визначається за вирахуванням із первісної вартості накопиченої амортизації.	прямолінійний метод	69	20	49	79	33	46	0	0	14	14	13	0	0	0	66	32	34
Транспортні засоби	4 роки			Не володіє																
Інструменти, прилади інвентар(меблі)				12 років	2	1	1	7	2	5	0	0	1	1	1	0	0	0	0	6
Інші основні засоби	РАЗОМ																			
				71	21	50	86	35	51	0	0	15	15	14	0	0	0	72	34	38

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 2014 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 31.12.2012			Залишок на 31.12.2013			Надійшло у 2014 році		Вибуло у 2014 році		Накопичена амортизація за 2014 рік	Операції переоцінки у 2014 році			Залишок на 31.12.2014			
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбаня 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	164	0	164	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				164	0	164	164	0	164	0	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 2014 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 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Надійшло у 2014 році	Вибуло у 2014 році	Операції зниження/збільшення вартості запасів у 2014 році
1	2	3	4	5	6
Матеріальні цінності (канцтовари)	1	1	9	9	1
Витрати на незавершене виробництво	0	0	0	0	0
Товари	0	0	0	0	0
Готова продукція	0	0	0	0	0
Інші оборотні запаси	0	0	0	0	0
РАЗОМ	1	1	9	9	1

Примітки: Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу

IAS2 p36

Інша інформація:

В 2014 році відновлення запасів не було.

9. Інвестиції в асоційовані компанії

IAS28 p37,40

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

10. Активи перестраховання

Активи перестраховання	на 31.12.2012	на 31.12.2013	Збільшено	Використано	на 31.12.2014
Частка перестраховика в страхових зобов'язаннях, в т.ч.:					
в резерві незароблених премій	1947	2842	5321	6839	1324
в резерві збитків	1910	2798	3502	4992	1308
	37	44	1819	1847	16
Всього зобов'язання, пов'язані з перестрахованням	1947	2842	5321	6839	1324
поточні	1947	2842	5321	6839	1324
довгострокові	0	0	0	0	0

ПРИМІТКА: На 31.12.14 перестрахові активи не прострочені.

11. Фінансові активи

<i>IFRS7 p8,20</i>			
	Балансова вартість		
	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	83 596	46 867	59 279
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (торгові цінні папери)	183 081	183 085	183 085
Фінансові активи, що обліковуються за історичною, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	29 256	14 602	6 437
Фінансові активи, що обліковуються за історичною вартістю і утримуються до погашення	41 103	5 500	5 500
Всього	337 036	250 054	254 301
Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення			
Цінні папери боргові	41 103	5 500	5 500
лістингові	0	0	0
не лістингові, в т.ч.:	41 103	5 500	5 500
проті векселі	41 103	5 500	5 500
Всього, фінансових інвестицій, які утримуються до погашення	41 103	5 500	5 500
Фінансові інвестиції для продажу			
Дольові цінні папери	273 114	244 554	248 801
лістингові	83 596	46 867	50 671
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" (примітка 1)	7 200	1 001	2 206
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ" (примітка 1)	53 577	45 866	44 565
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "БАЛОРЕС"	0	0	3 900
не лістингові	212 337	197 687	198 130
Акція ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза" (примітка 1)	19 879	5 366	5 368
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ЮНІОН КАПІТАЛ" (примітка 1)	1 640	1 499	1 640
Акція ВАТ ЗНВКІФ "Біотекінвест"	1 300	1 300	1 300
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ"	0	0	300
акції Скопаліво Україна ВАТ (примітка 2)	183 081	183 085	183 085
акції Завод високотехнічних сплаів ВАТ	0	0	0
акції Комбінат гідроізоляційних матеріалів ВАТ	0	0	0
частка в статутному капіталі ТОВ "Лізингова компанія "Легарт"	6 437	6 437	6 437
Всього, фінансових інвестицій для продажу	273 114	244 554	248 801
примітка 1: згідно інформації про торги на ПФБК і УМФБ станом на 31.12.2014 цінні папери уцінено на суму 1 977 тис.грн.; станом на 31.12.2014 цінні папери дооцінено до справедливої вартості на суму 3 324 тис.грн.			
примітка 2: цінні папери переоцінені 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	83 596	46 867	50 671
лістингові	83 596	46 867	50 671
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	83 596	46 867	50 671
Фінансових інвестицій, які оцінюються за історичною вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	212 337	197 687	198 130
лістингові	0	0	0
не лістингові	212 337	197 687	198 130
Боргові цінні папери	41 103	5 500	5 500
лістингові	0	0	0
не лістингові	41 103	5 500	5 500
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	253 440	203 187	203 630

Рух довгострокових фінансових інвестицій в 2014 році

	Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	Фінансові інвестиції для продажу	Фінансові інвестиції - торгові ЦП	Разом, рядок 1030, 1035, 1160 Ф-1
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
покупка		4 200		4 200
продаж		1 300		1 300
вибуття				0
переоцінка		3 324		3 324
уцінка		1 977		1 977
перекласифікація				0
на 31.12.2014	5 500	65 716	183 085	254 301

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

	Балансова вартість		
	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014
Відстрочені аквізиційні витрати (примітка 3)	0	167	220
Витрати майбутніх періодів (примітка 4)	0	129	1
Дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість страхувальників	799	3 527	756
Знецінення дебіторської заборгованості страхувальників	0	0	0
Дебіторська заборгованість перестраховальників	1 718	1 688	0
Знецінення дебіторської заборгованості перестраховальників	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Знецінення довгострокова дебіторської заборгованості	0	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість при продажу цінних паперів	1 304	1 300	0
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості при продажу цінних паперів	0	0	0
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (перед бюджетом, фондами, за послуги)	46	122	1 293
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості (перед бюджетом, фондами, за послуги) (примітка 5)	0	-93	-845
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (частки від перестраховика)	48	136	631
Всього, в т.ч.	3 915	6 680	1 835
довгострокова	0	0	0
короткострокова	3 915	6 773	2 680

Товариство не має заборгованості з пов'язаними сторонами

ПРИМІТКА 3: 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 4: 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 5: знецінення (резерв сумнівних боргів) нараховано у зв'язку з признанням заборгованості АТ "ЕРДЕ БАНК", АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", Київська ФПАТКБ "ПІВДЕНКОМБАНК", ПАТ «КБ «АКТИВ-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
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
за 2014 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 31.12.2014 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0

IAS1 p79

Привілейовані акції не зареєстровано. Протягом 2014 року змін у Статутному капіталі не було.

IAS1 p79

Склад Власного капіталу	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014	примітки
Зареєстрований капітал	82 000	82 000	82 000	Статутний капітал не зазнав змін
Капітал у дооцінках	7 360	36 247	37 594	станом на 31.12.2014 дооцінені/уцінені цінні папери на суму 1347 тис.грн..
Резервний капітал	21 757	23 619	20 500	в 2014 році згідно Статуту Товариства резервний капітал та Рішенню загальних зборів акціонерів від 28.04.2014 зменшено на 3 119 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	138 054	105 656	112 139	

14. Інші забезпечення

IAS37 84										IAS37 p85
Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2014	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 31.12.2014	пояснення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Забезпечення на виплату відпусток працівникам (ПРИМІТКА 1)	56	0	56	58	0	0	0	0	54	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	845	0	0	0	0	0	845	примітка 5 розділу 11
Разом, в т.ч.	56	0	901	58	0	0	0	0	899	
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 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Рух по страховим зобов'язанням		Балансова вартість на 31.12.2014
			Збільшення	Використано	
1	3	6	4	5	6
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування майна (майна, транспорту, водного транспорту, вантажів)	4 962	5 590	6 462	9 877	2 175
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування фінансових ризиків	12	1 710	43	1 753	0
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування відповідальності	3	66	2	66	2
Резерв незароблених премій на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	1	1	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на короткострокові договори страхування транспорту	84	94	2 238	2 309	23
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування майна (майна, транспорту, водного транспорту, фінансових ризиків, вантажів)	997	1 233	6 865	6 377	1 721
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування відповідальності	5	23	1	20	4
Разом, в т.ч.	4 116	8 716	15 612	20 403	3 925
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 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Балансова вартість на 31.12.2014
договорами вихідного перестраховування	1 429	1 951	865
за страховими виплатами страхувальникам та перестраховальникам	0	0	0
суму кредиторської заборгованості перед страховими агентами, брокерами та посередниками	0	11	487

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

	Балансова вартість на 31.12.2012	Балансова вартість на 31.12.2013	Балансова вартість на 31.12.2014
суму кредиторської заборгованості за купівлю інвестицій	61 779	1 300	0
інша заборгованість	24	87	17

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 31.12.2014 року підтверджена актуарієм.

16. Доход від страхових премій та інші доходи

IAS11 р39

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 «Акцент 7.0» наступними методами нарахування у відповідності до умов договору:

I) 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 договорам, 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 р40,42 Показники	2014	2013	2012
1	2	3	4
Страхові платежі нараховані	6086	13 651	11 425
передано в перестраховання	3059	4 980	3 367
зміна резерву незароблених премій	3699	-1 501	-1 520
Нетто величина страхових премій (Страхові платежі зароблені)	6 726	7 170	6 538
Доходи від регресно-позовної роботи	0	9	39
Частка від перестраховика	811	227	203
Всього операційний результат від страхової діяльності	7537	7406	6780
Інші доходи від агентської діяльності (за продані поліси інших страхових компаній)	12	13	19
Інвестиційний дохід	190	157	416
- дивіденди отримані	0	0	0
- відсотки нараховані	0	0	0
- доходи по інвестиціям до погашення	0	0	0
- відсотки по поточних та депозитних рахунках	190	157	416
Дохід по фінансовим активам	2600	60490	103614
- дохід від реалізації фінансових активів, які обліковуються як для продажу	2600	60 490	103 614
- дольових інструментах	0	0	0
- боргових інструментах	0	0	0
Переоцінка фінансових активів через прибуток	0	0	0
Інші доходи	8	4	0
- дохід від надання майна в суборенду	8	4	0
Всього доходів	10 347	68 070	110 829

17. Витрати

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони були понесені.
IAS1 p93

<i>Операційні витрати</i>	2014	2013	2012
1	2	3	4
Страхові виплати/відшкодування за договорами страхування іншими, ніж страхування життя	1061	362	219
Зміна резерву збитків ("-" дохід; "+" витрати)	-426	-256	257
Аквізиційні витрати (примітка 1)	663	310	604
Адміністративні витрати	1 022	1 163	1 061
Амортизація основних засобів	14	17	16
Амортизація НМА	0	0	0
Інші операційні витрати (примітка 2)	791	107	30
Фінансові витрати:	0	0	0
- кредити банків	0	0	0
- курсова різниця	0	0	0
Інші витрати (примітка 3)	2 600	96 082	71 482
Всього витрат	6 577	98 297	73 155

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

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	2014
Базовий прибуток, тис.грн.	37 238	-30 536	3 364
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	37 238	-30 536	3 364
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0
Середньозважена кількість простих акцій	20 500	20 500	20 500
Всього базовий прибуток на одну акцію (грн.)	1 816,50693	-80,42963	229,77246
Розводнення коригування прибутку на			
- процентні витрати по конвертованим борговим зобов'язанням	0	0	0
- інші збільшення (зменшення) прибутку	0	0	0
Прибуток, який використовується для розрахунку розводненого прибутку на акцію	0	0	0
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	0	0	0
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0
Коригування середньозваженої кількості простих акцій на	0	0	0
- передбачувану конвертацію в акції боргових зобов'язань	0	0	0
- опціони на акції	0	0	0
Середньозважена кількість випущених простих акцій для розрахунку розводненого прибутку на акцію (тис. шт.)	20 500	20 500	20 500
Разом розводнений прибуток на акцію (гривня на акцію)	1 816,5069	-80,4296	229,77246

Базовий прибуток на акцію розрахований як відношення прибутку власників організації до середньозваженого кількості випущених простих акцій, за винятком акцій, які викуплені Товариством. У 2014 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	2014
Рух коштів в результаті операційної діяльності			
отримані страхові премії	11 116	11 094	10 622
передано в перестраховання	-3 195	-4 470	-4 044
повернуті страхові премії	-143	-108	-182
надходження по регресній роботі	40	8	0
агентська винагорода за продані поліси інших страхових компаній	16	13	12
виплачені страхові виплати/відшкодування	-195	-325	-1 037
отримано частку від перестраховика	50	133	179
аквізиційні витрати	-604	-466	-240
витрати на оплату праці, в т.ч. і відрахування на соціальні заходи та податок з доходів фізичних осіб	-915	-875	-781
витрати на оплату товарів, послуг	-239	-263	-233
податок на прибуток	-451	-547	-279
інші надходження (в.ч. від ФСС)	133	20	40
інші платежі	-16	-125	-788
надані позики	-3 917	-16 950	-10 054
повернуті позики	3 901	16 966	9 654
Чистий рух коштів в результаті операційної діяльності	5 581	4 105	2 869
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
реалізація дольових цінних паперів	9 700	10	1 300
придбання дольових цінних паперів	-14 641	-3 028	-4 200
придбання боргових цінних паперів	0	0	0
отримані відсотки по поточних та депозитних рахунках	428	157	177
Чистий рух коштів в результаті інвестиційної діяльності	-4 513	-2 861	-2 723
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	0	0	0
Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності	0	0	0
Всього рух грошових коштів	1 068	1 244	146

IAS7 p48

На банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2014 року обліковується: на депозитних рахунках в рейтингових банках 4 900 тис. грн., на поточних рахунках - 1 050 тис. грн. В касі 5 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 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014
Грошові кошти в касі	3	2	5
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	1 850	3 800	4 900
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	2 712	2 007	1 050
Банківські договори, які класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Короткострокові інвестиції, класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Банківські овердрафти	0	0	0
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	4 565	5 809	5 955

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

Рейтинг за національною та міжнародною рейтинговою шкалою	на 31.12.2012	на 31.12.2013	на 31.12.2014
AA-(ukr)	3 414	3 222	567
A-(ukr)			31
uaAA		707	
uaAA-			14
uaA+		1300	
uaBBB+		527	
uaBBB-			4 034
uaBBB	1055	51	1304
uaCCC	93		
без рейтингів			

21. Винагорода працівникам

IAS19, IFRS2 p51

види винагороди	2012	2013	2014
заробітна плата працівникам	648	676	573
внески в соціальні фонди	227	235	209
інші винагороди	0	0	0
всього короткострокові винагороди	875	911	782
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими внесками	0	0	0
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими виплатами	0	0	0
Вихідна допомога	0	0	0
Компенсаційні виплати дольовими інструментами	0	0	0
інші витрати на утримання	0	0	0
Всього витрат	875	911	782

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 2014 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

С.О. Бурик

Головний бухгалтер

Н.Ю. Раченкова