

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Лупир Андрій Віталійович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2013
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

30930046

1.4. Місцезнаходження емітента

-, 01001, Київ, Хрещатик, 6

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

0442329329 0444252474

1.6. Електронна поштова адреса емітента

admin@retail.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		29.04.2013
		(дата)
2.2. Річна інформація опублікована у	Відомості державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №82	29.04.2013
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	http://www.retail.ua/ в мережі Інтернет	29.04.2013
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	X
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	X
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	X
г) інформація про похідні цінні папери	X
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	X
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	X
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	X
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	X
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	X
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	X
в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	X
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	X
г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	X
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	X
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	X
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	X
20. Основні відомості про ФОН	X
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	X
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	X
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	X
24. Правила ФОН	X
25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)	X
27. Аудиторський висновок	X
28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	X
30. Примітки	-

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страховання"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

01001

3.1.5. Область, район

-

3.1.6. Населений пункт

Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Хрещатик, 6

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 № 306257

3.2.2. Дата державної реєстрації

22.05.2000

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

15000000

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

15000000

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ КБ "Приватбанк"

3.3.2. МФО банку

320649

3.3.3. Поточний рахунок

26507052600307

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

-

3.3.5. МФО банку

-

3.3.6. Поточний рахунок

-

3.4. Основні види діяльності

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

- -
- -

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
-	-	24.04.2013	-	-
Опис	Не має ліцензій на окремі види діяльності.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
-	-
Опис	ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" не належить до об'єднань підприємств.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
-		24.04.2013	-

3.8. Інформація про органи управління емітента

Органами управління Емітента відповідно до Статуту є:

- 1) Загальні збори акціонерів Товариства
- 2) Наглядова рада Товариства
- 3) Правління
- 4) Ревізійна комісія (ревізор)

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Далайхілл Корпорейшен Лтд	232508	3110 Кіпр Лімассол Крінон, 16	99.00

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Криворучко Григорій Іванович	НН 317511 17.01.1997 Грінківським РВ УМВСУ в Полтавській обл.	0.5
Криворучко Таїса Олександрівна	КН 183404 13.09.1996 Гребінківським РВ ДМВСУ в Полтавській обл.	0.5
Усього		100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньоблікова чисельність працівників Товариства на кінець звітнього року складала 58 особи. Кількість працівників, що працювали на умовах неповного робочого дня, склала 3 особи. Фонд оплати праці працівників ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" за 2012 рік склав 879 тис.грн. Протягом звітнього року загальна чисельність працівників Товариства суттєво не змінювалась.

Товариство має укладений з працівниками Колективний договір. Всі працівники приймаються на роботу до ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" відповідно до вимог чинного законодавства України. В цілому рівень кваліфікації працівників Товариства є задовільним. 80% працівників мають повну вищу освіту.

Працівники Товариства користуються такими соціальними пільгами: матеріальна допомога по досягненню пенсійного віку за умови фактичного виходу на пенсію, матеріальна допомога у випадках тяжких захворювань, матеріальна допомога у випадках смерті родичів першої лінії. Працівники Товариства не володіють акціями ПРАТ СК "Рітейл-Страховання".

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лупир Андрій Віталійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 093004 14.08.1995 Павлоградський МВ УМВСУ в Дніпропетровській обл.

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПРАТ "Альфа-Страховання", Радник Голови Правління

6.1.8. Опис

Згідно посадових інструкцій

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Даниленко Тетяна Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 473782 28.11.2000 Ватутінським РУ ГУ МВС України в місті Києві

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ "СК "Сузір'я" Головний бухгалтер

6.1.8. Опис

Згідно посадових інструкцій

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
-	-	-- 24.04.2013 -	24.04.2013	0	0	0	0	0	0
Усього				0	0	0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД	232508	3110 Республіка Кіпр - Київ Крінон,16		14850000	99.000000000000	14850000	99.000000000000	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				0	0	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.04.2012	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Загальні збори акціонерів (далі – «Збори») ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ – СТРАХУВАННЯ» (далі – «Товариство») проведені 24 квітня 2012 року за адресою: 01001, вул. Хрещатик, 6 (2-й поверх), м. Київ, Україна. Порядок денний: 1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про обрання Голови Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства. 5. Розгляд та затвердження річного Звіту Товариства за 2011 рік. 6. Затвердження звіту Голови правління за 2011 рік. 7. Затвердження розміру річних дивідендів та ухвалення рішення про розподіл прибутку та збитків Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік. 8. Затвердження Звіту Наглядової ради та прийняття рішення за наслідком розгляду звіту. 9. Затвердження звіту Правління Товариства та прийняття рішення за наслідком розгляду звіту. 10. Затвердження Звіту Ревізійної комісії Товариства про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік.</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	18.04.2012		27.04.2011	
Дата виплати дивідендів				
Опис	Дивіденди за 2011 рік не виплачувалися. Рішення від 24.04.2012р. Протокол 2/12 Загальних зборів акціонерів.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	- Україна - Київ Тропініна 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.11.2009
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозита
Опис	-

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.04.2013	-	-	-	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0	0	0	0
Опис		Протягом звітного року рішення про додаткові випуски емісійних цінних паперів (окрім акцій) не приймалися.							

11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.04.2013	-	-	00	0	-	0	0	-	0	26.04.2013
Опис		Протягом звітного року рішення про додаткові випуски облігацій не приймалися.								

11.2.2. Дисконтні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8
26.04.2013	-	-	0	0	-	0	26.04.2013
Опис		Протягом звітного року рішення про випуски інших цінних паперів (окрім акцій) не приймалися.					

--

11.3. Інформація про інші цінні папери

11.3.1. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску (грн.)	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн.)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5
24.04.2013		0	0	-
Опис		-		

11.3.2. Інформація про похідні цінні папери

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію	Вид похідних цінних паперів	Різновид похідних цінних паперів	Серія	Строк розміщення	Строк дії	Строк (термін) виконання	Кількість похідних цінних паперів у випуску (шт.)	Обсяг випуску (грн.)	Характеристика базового активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
24.04.2013	-			-	-	-	-	0	0	Не має.

11.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено (шт.)	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7
0	24.04.2013	0	24.04.2013	-	-	0

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Акція проста	0

Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
	0
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
	0

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

За звітний період існування Товариства не було таких змін, як: злиття, приєднання, перетворення, поділ та процедури банкрутства. У майбутньому не плануються та не очікуються: злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Товариство не має філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

За звітний період не було жодних пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

На підприємстві встановлено таку облікову політику:

1. Межа суттєвості при складанні фінансової звітності - 100,00 грн. (за винятком бібліотечних фондів).
2. Методи обліку та принципи оцінки активів і зобов'язань підприємства:
 - 2.1 Основні засоби, нематеріальні активи.
 - 2.1.1 Одиницею обліку вважати окремих об'єкт основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів.
 - 2.1.2 Групування основних засобів та нематеріальних активів в аналітичному обліку проводити згідно з Планом рахунків активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99р. №291.
 - 2.1.3 Для інвентаризації, призначення основних засобів, інших необоротних матеріальних активів і нематеріальних активів, визначення строку їх корисного використання при їх придбанні та експлуатації, а також для списання малоцінних і швидкозношуваних предметів та матеріалів створена комісія.
 - 2.1.4 У складі малоцінних необоротних активів обліковувати об'єкти вартістю не більше 2500 (дві тисячі п'ятсот) грн. та з очікуваним строком використання (експлуатації) більше одного року.
 - 2.1.5 Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів та нематеріальних активів прийняти рівною 0 (нуль) грн.
 - 2.1.6 Амортизацію об'єктів основних засобів нараховувати прямолінійним методом.
 - 2.1.7 Амортизацію малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховувати методом списання 100% вартості в першому місяці використання об'єкта.
 - 2.1.8 Амортизацію інших необоротних матеріальних активів (крім МНМА та бібліотечних фондів) нараховувати прямолінійним методом.
 - 2.1.9 Амортизацію нематеріальних активів здійснювати прямолінійним методом.
 - 2.1.10 Встановити наступні строки корисного використання основних засобів:
 - машини та обладнання - 5 років;
 - транспортні засоби - 8 років;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
 - інші основні засоби - 12 років.
 - 2.2 Запаси.
 - 2.2.1 Одиницею запасів вважати кожне найменування.
 - 2.2.2 Аналітичний облік руху запасів відображати у кількісно-сумовому виразі.
 - 2.2.3 Оцінку вибуття сировини, матеріалів, МШП, інших виробничих запасів здійснювати методом

середньозваженої собівартості в цілому за місяць.

2.3 Заборгованість та забезпечення.

2.3.1 Резерв сумнівних боргів формувати методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

2.4 Доходи і витрати.

2.4.1 Дохід признавати згідно П(С)БО №15 "Доходи".

2.4.2 Витрати признавати згідно П(С)БО №16 "Витрати".

2.4.3 Фінансовий результат діяльності підприємства на рахунку 79 "Фінансові результати" визначати щоквартально.

2.5 Технічні резерви.

2.5.1 Формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;

- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

- резерв коливань збитковості.

- збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка.

2.5.2 Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;

- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;

- частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти;

- одержані добутки додаються.

Текст аудиторського висновку

Власникам акцій, керівництву

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Національної комісії з цінних паперів

та фондового ринку

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності статей Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності, що додаються, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (далі по тексту – Компанія або ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»)) за 2012 рік станом на 31.12.12 року.

2. Аудит розпочатий 15.03.2013 р. та закінчений 07.04.2013 р.

3. Аудиторська перевірка проводилась Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Блискор Гарант» (код ЄДРПОУ 16463676, Виписка з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 779090 від 15.03.2012 р., номер запису 1 068 120 0000 025616, копія якого додається), що здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 04.11.2015 р. рішенням

Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010 р., та Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р. (копії додаються); місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27, контактні телефони/факси: /044/ 285-42-25, e-mail: info@bliscorgarant.com, а саме: незалежним аудитором Ліщенко Тетяною Вікторівною (сертифікат аудитора № 004540, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., дія якого подовжена до 23.02.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 210/4 від 28.01.2010 р., та Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер № 001169 серії А, виданий 09.02.2006 р., строк дії: 09.02.2006 р. по 23.02.2015р., що додається) на підставі:

- Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09. 2008 р. № 514-VI, із змінами та доповненнями;
- Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами та доповненнями;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, із змінами та доповненнями;
- Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР, із змінами та доповненнями;
- Закону України «Про страхування» від 07.03.2006 р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями;
- Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291, із змінами та доповненнями;
- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України;
- Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р., зі змінами та доповненнями;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р.;
- Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1591 від 19.12.2006 р. в редакції рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1482 від 20.10.2011 р.;
- Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011 р.;
- Інших законодавчих та нормативних актів України;
- Договору № 07-1/03-13 від 28.03.2013 р.

4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Код ЄДПРОУ
30930046

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата та номер запису в ЄДРПОУ Серія АА № 642560 від 11.09.2012 р.

Запис № 10741070024000152 від 30.08.2012р.

Орган, що видав Виписку

Шевченківська районна у місті Києва державна адміністрація

Місцезнаходження 01001, м. Київ, вул..Хрещатик , будинок 6

Види діяльності згідно Довідки АА № 6425601 від 11.09.2012р.. з ЄДРПОУ відділу статистики у Шевченківському районі 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Реєстраційний номер 11101127 від 21.08.2004 р.
Чисельність працівників 58

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 17.05.2011р. № 10741050020000152, Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням, знак для товарів та послуг. Майно компанії формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України.

Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів

Відповідно до ст. 3 вказаного вище Статуту, метою діяльності Компанії є отримання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія займається проведенням усіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які вона отримала ліцензії. Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери, придбання паїв підприємства, нерухомості, землі, випуск у встановленому порядку і продаж власних цінних паперів (акцій, облігацій, векселів) тощо.

Компанія здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Компанія може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ з/п Серія та номер ліцензії Форма страхування Вид страхової діяльності Дата видачі ліцензії
Остання дата дії ліцензії

1 АВ № 584820 Добровільне Страхування від нещасних випадків 12.08.2011. безстроковий

2 АВ № 584819 Добровільне Страхування наземного транспорту(крім залізничного) 12.08.2011 безстроковий

3 АВ № 584821 Добровільне Страхування вантажів та багажу 12.08.2011 безстроковий

4 АВ № 584816 Добровільне Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 12.08.2011 безстроковий

5 АВ № 584817 Добровільне Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу) 12.08.2011 безстроковий

6 АВ № 584818 Добровільне Страхування медичних витрат 12.08.2011. безстроковий

7 АВ № 584815 Добровільне Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (виключаючи відповідальність перевізника) 12.08.2011 безстроковий

8 АД № 039845 Обов'язкове Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. 10.07.2012 безстроковий

Відповідно до свідоцтва № 162 від 31.10.2012р., виданого Моторним (транспортним) страховим бюро України, Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Інформація про рахунки, відкриті в банківських установах

Поточні рахунки за 2012 р.:

Назва банку № рахунку МФО Банку

АТ «Укрсиббанк» 26504291677800 351005

ПАТ «Приватбанк» 26507052600307 300335

ПАТ Райффайзен Банк Аваль 265041004 380805

ПАТ «ПУМБ» в м. Києві 26503748 334851

Банк «СОЮЗ» 26504200101088 380515

ПАТ «ТЕРРА-БАНК» 26502301034784 380601

ПАТ «Укрпрофбанк» 2650131029 300205

ПАТ «Енергобанк» 2650938131601 300272

Відкриті депозитні рахунки Компанії станом на 31.12.2012р.

Назва банку № рахунку МФО банку

ПАТ «Укрпрофбанк» 26512310290741 300205

ПАТ «ТЕРРА-БАНК» 26513301034784 380601

Банк «СОЮЗ» 26526200101088 380515

ПАТ «Енергобанк» 2652138131601 300272

Відомості про акціонерів, які володіють 10 і більше відсотками (істотна участь) статутного капіталу

Найменування акціонера Доля в статутному капіталі (%)

Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр) 99

Відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Голова Правління:

– Лупир Андрій Віталійович – обраний Наглядовою Радою ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (протокол № 1/2011 від 25.01.2011 р.) та призначений на посаду (наказ № 32/11к від 27.01.2011р.) з 27.01.2011 р. по теперішній час.

Головний бухгалтер:

– Пугач Наталія Сергіївна – з 01.03.2011р. (наказ № 43/11к від 28.02.2011р.) по 03.03.2012р. (наказ № 13/12-к від 03.03.2012р.).

– Бредихіна Анастасія Олександрівна – з 05.03.2012р. (наказ №13/1/12-К від 05.03.2012р.) по 25.03.2012р. (наказ №24/12-1К від 25.03.2012р.)

– Кузьменко Олег Володимирович – з 26.03.2012р. (наказ № 25/12-к від 26.03.2012р.), по 11.04.2012р. (наказ № 32/12-К від 10.04.2012р.).

– Бредихіна Анастасія Олександрівна – з 12.04.2012р. (наказ №32/12-К від 10.04.2012р.) по 22.04.2012р. (наказ №34/12-1К від 19.04.2012р.)

– Даниленко Тетяна Олександрівна – з 23.04.2012 р. (наказ № 35/12-к від 23.04.2012р.), по теперішній час.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

5. Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли станом на звітну дату, та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

6. Аудитор відповідає за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011р. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити

достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

7. Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р. та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облигацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011 р.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Аудит фінансової звітності Компанії за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві викривлення (помилки).

В ході аудиту не проводився заглиблений аналіз якості ведення податкового обліку, що не виключає виявлення викривлень подальшою податковою перевіркою.

При визначення рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Можливі значення базового показника,

в тис. грн. Рівень (межа, границя) суттєвості,

у % Межа

суттєвої помилки,

в тис. грн.

0 – 25 15 0 – 3,25

25 – 50 14,67 3,67 – 7,34

50 – 100 14,37 57,19 – 14,37

100 – 500 13,07 13,07 – 65,35

500 – 2 000 13,77 68,85 – 275,4

2 000 – 5 000 12,27 245,4 – 613,5

5 000 – 10 000 12,17 608,5 – 1 217

10 000 – 100 000 й вище 10,0 1 000 – 10 000 й вище

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності – валюта Балансу Компанії станом на 31.12.2012 р.

Отже, станом на 31.12.12 р. валюта балансу Компанії становила 36755,7 тис. грн., відповідно – рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 3 675,6 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 3 675,6 тис. грн. і вище розглядались як суттєві.

З урахуванням рівня суттєвості перевірки та інших властивих аудиту обмежень, існує ймовірність того, що будь-які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

8. Опис перевіреної фінансової інформації

- Баланс (форма № 1) станом на 31 грудня 2012 року
- Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2012 рік
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2012 рік
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2012 рік

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

Концептуальна основа фінансової звітності

9. Концептуальною основою при складанні фінансових звітів Компанії є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV із змінами та доповненнями (надалі – Закон № 996) та Інструкція по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 із змінами та доповненнями (надалі – Інструкція № 291), а також відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та інші нормативні документи.

Фінансова звітність підготовлена та представлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретаціями, прийнятими Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ).

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2012 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2011 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2011.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України, шляхом внесення додаткових коригувань, перегрупувань, необхідних для відображення фінансового положення та результатів у відповідності з вимогами МСФЗ.

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. підприємство самостійно визначає облікову політику.

Інформаційною базою для ознайомлення зі змістом облікової політики Компанії є Наказ про облікову політику підприємства № 01-Б від 03.01.2012р. з додатками.

Облікова політика на ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» в цілому відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, МСФЗ, іншим нормативним актам.

10. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», що були надані аудитором керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Компанії в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів.

Всі активи і пасиви Компанії обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають плану рахунків бухгалтерського обліку та даним синтетичного обліку.

За 2012 рік дані синтетичного обліку в цілому відповідають даним звітних форм.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Компанії за 2011 рік була здійснена іншим аудитором – Приватним підприємцем Ратушем Володимиром Борисовичем - в звіті якого від 10.04.2012 р. міститься умовно-позитивний висновок про фінансову звітність Компанії.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

11. Підстави для висловлення умовно–позитивної думки:

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів та зобов'язань, у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 30.11.2012 р.;

Перехідний період при переході на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перше їх застосування при складанні фінансової звітності за 2012 рік;

У складі фінансових активів Компанії обліковуються фінансові інвестиції в акції українських емітентів, які не мають біржових котирувань, та які утримуються для продажу протягом невизначеного періоду часу. Управлінський персонал Компанії не здійснював їх переоцінку на

дату звітності. Зазначені фінансові інвестиції відображені в обліку й звітності Компанії за історичною вартістю. Аудитор не мав змоги отримати достатні аудиторські докази щодо справедливої вартості цих фінансових інвестицій. В результаті цього аудитор, відповідно, не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

12. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ АУДИТОРА

- Концептуальна основа при складанні фінансових звітів Компанії – Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV із змінами та доповненнями, й відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретації, що прийняті Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ), а також чинне законодавство України.
- Компанією виконані основні процедури при переході на Міжнародні стандарти фінансової звітності.
- На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, інформація у річних фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2012 року та його фінансові результати на зазначену дату.

Дата аудиторського висновку: 08 квітня 2013 року

Київ, Україна

Генеральний директор, С А Р Ліщенко Т. В.

Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.

Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

Додаткова інформація,

яка розкривається відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011р.

13. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Корпоративне управління ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

Так, в Статуті Компанії (редакція, затверджена Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», протокол № 2/11 від 29 квітня – 01 травня 2011р., та зареєстровано Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією від 17.05.2011р. від № 10741050020000152) закріплені мета та предмет діяльності Компанії, права акціонерів та умови їх дотримання, функції органів управління Компанії, система моніторингу та контролю за діяльністю Компанії, функції посадових осіб Компанії, порядок розкриття інформації про Компанію, умови існування Компанії в суспільстві.

ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»» дотримується затверджених процедур та правил власної корпоративної поведінки, закріплених у зазначеному вище Статуті.

Отже, наявність та функціонування корпоративного управління підтверджується:

– статутними документами;

– протоколами зборів акціонерів, Наглядової ради та Ревізійної комісії

– Положеннями Про Загальні збори, Про Наглядову раду, Про Правління, Про Ревізійну комісію (ревізора);

– існуванням органів управління, а саме: Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії;

– наявністю інформації про діяльність Компанії та її фінансові результати, яка затверджується

щорічно Ревізійною комісією й аудиторською фірмою, та розповсюджуються на Загальних зборах акціонерів з розміщенням у ЗМІ та мережі Інтернет;
– іншими документами, пов'язаними з фінансово-господарською діяльністю.

14. ХАРАКТЕРИСТИКА СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річна інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків проведена станом на 30.11.12 р. на підставі наказу №75 від 30.11.2012 р. Дані інвентаризаційних відомостей звірялись з даними бухгалтерського обліку. Нестач або лишків матеріальних цінностей не виявлено.

14.1. Активи

Інформація за видами активів розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

- в рядку 010 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи». Загальна залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2012 р. складає 254,4 тис. грн.;

- в рядку 030 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість основних засобів у відповідності до МСФЗ 16 «Основні засоби». Загальна залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2012 р. складає 204,5 тис. грн.;

- в рядках 045, 150 та 220 форми № 1 достовірно відображена вартість фінансових інвестицій у відповідності до МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що є в наявності для продажу, які не мають біржових котирувань, відображаються за історичною вартістю (за собівартістю придбання). Загальна вартість фінансових інвестицій станом на 31.12.2012 р. складає 22757,2 тис. грн.;

- в рядку 060 форми № 1 достовірно відображено вартість відстрочених податкових активів у відповідності до МСБО 12 «Податки на прибуток». Загальна вартість відстрочених податкових активів станом на 31.12.2012 р. складає 2,3 тис. грн.;

- в рядку 100 форми № 1 достовірно відображено вартість запасів у відповідності до МСБО 2 «Запаси». Загальна вартість запасів в станом на 31.12.2012 р. складає 31,3 тис. грн.;

- в рядку 160 форми № 1 достовірно відображено вартість дебіторська заборгованість яка станом на 31.12.2012 р. складає в загальній сумі 1711,30 тис. грн. грн.;

- в рядку 210 форми № 1 достовірно відображена інша поточна дебіторська заборгованість, у складі якої обліковуються страхові виплати перестраховальникам та інша заборгованість. Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.12 р. складає 739,7 тис. грн.;

- в рядку 230 форми № 1 достовірно відображені залишки коштів на поточних та депозитних банківських рахунках Компанії в національній та іноземній валютах на 31.12.2012 р. в загальній сумі 9764,6 тис. грн., що підтверджується відповідними первинними документами.

14.2. Забезпечення та зобов'язання

Інформація за видами забезпечень та зобов'язань розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

- в рядку 410 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені резерви коливальності збитковості в сумі 28,8 тис. грн.;

- в рядку 415 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені страхові резерви в сумі 3827,2 тис. грн.;

- в рядку 420 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображена частка перестраховиків у резервах незароблених премій в сумі 397,0 тис. грн.;

- в рядку 610 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені інші поточні

зобов'язання в загальній сумі 414,8 тис. грн.

- в рядку 470 та 530 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображена поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи (послуги) в сумі 469,7 тис. грн.;

- в рядку 550 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 92,9 тис. грн.;

- в рядку 610 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені інші поточні зобов'язання в загальній сумі 414,8 тис. грн.

14.3. Власний капітал

Розрахунок розміру власного капіталу Компанії за результатами господарської діяльності згідно даних фінансової звітності наведений нижче:

Розрахунок розміру власного капіталу

№ з/п Найменування показника На 31.12.11 На 31.12.12

1 2 3 4

1. Статутний капітал (ряд. 300 Балансу), в тис. грн. 15000 15000

2. Додатковий вкладений капітал (ряд. 320 Балансу), в тис. грн. 5000 5000

3. Інший додатковий капітал (ряд. 330 Балансу), в тис. грн. 0 0

4. Резервний капітал (ряд. 340 Балансу), в тис. грн. 381,6 394,9

5. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

(ряд. 350 Балансу), в тис. грн. 11975 11924,4

6. Неоплачений капітал (ряд. 360 Балансу), в тис. грн. 0 0

7. Власний капітал

(ряд.1 + ряд.2 + ряд.3 + ряд.4 + ряд.5 + ряд.6), в тис. грн. 32356,6 32319,3

Інформація за статтями власного капіталу розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

14.3.1. Статутний капітал

Загальний розмір статутного капіталу Компанії складає 15 000 тис. грн., який розподілений на 25000 простих іменних акцій номінальною вартістю 600 грн. кожна. Державною Комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане Свідоцтво про реєстрацію випуску 25000 простих іменних акцій на загальну суму 15 000 000 грн. (реєстраційний номер 1034/1/10 від 09.11.2010 р.). Дані про формування статутного капіталу підтверджені висновком незалежної аудиторської фірми ТОВ АФ «Профі-сервіс» від 25.11.2011р.

Статутний капітал Компанії згідно п.п. 4.1 та 4.2 Статуту, який затверджено Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», протокол № 2/11 від 29 квітня – 01 травня 2011р., та зареєстровано Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією від 17.05.2011р. під № 10741050020000152 статутний фонд Товариства становить 15000000,00 грн.

Станом на 31.12.2012 р. частки акціонерів у Статутному капіталі Компанії розподіляються наступним чином:

Назва акціонера Кількість акцій Доля в статутному капіталі (%) Частка в Статутному капіталі, грн.

Криворучко Григорій Іванович 125 0,5 75000,0

Криворучко Таїса Олександрівна 125 0,5 75000,0

Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр) 24750 99 14850000,0

Разом 25000 100 15 000 000,0

Отже, Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2012 р. складає 15 000 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядка 300).

Статутний капітал Компанії в загальній сумі 15000 тис. грн. сформований акціонерами грошовими коштами в повному обсязі.

Заборгованості учасників перед Компанією по внесках до Статутного капіталу не встановлено.

14.3.2. Резервний капітал

У статті «Резервний капітал» Компанією відображений сформований за рахунок нерозподіленого прибутку резервний капітал. Згідно п. 6.2 Статуту в редакції від 17.05.2011р. № 10741050020000152 резервний капітал Компанії створюється і поповнюється за рахунок прибутку. Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума резервного капіталу станом на 31.12.12 р. становить 394,9 тис грн., що відповідає Балансу (код рядка 340).

Використання резервного капіталу протягом 2012 року Компанією не здійснювалось.

14.3.3. Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)

У статті нерозподілених прибутків (непокритих збитків) Компанією враховані результати діяльності минулих років та прибутки поточного року.

Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума нерозподілених прибутків станом на 31.12.12 р. становить 11924,4 тис грн., що відповідає Балансу (код рядка 350).

14.4. Результати діяльності Компанії

Основною діяльністю Компанії є діяльність з видів добровільного страхування, обов'язкового страхування, інших, ніж страхування життя, відповідно до зазначених вище ліцензій.

Пріоритетним видом діяльності Компанії в поточному році було майнове страхування, а саме: страхування наземного транспорту та майна фізичних та юридичних осіб.

Дохід від реалізації послуг з видів добровільного страхування інших, ніж страхування життя, визначений виходячи з обсягів надходжень страхових платежів, часток страхових платежів, належних перестраховикам, відрахувань у резерви незароблених премій, премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

За період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. Компанією отримано доходів в загальній сумі 52826,5 тис. грн., а саме від:

- отримання власних зароблених страхових премій – 4759 тис. грн.
- доходи від надання послуг інших страховиків – 239,0 тис. грн.
- інші операційні доходи -2583,8 тис. грн.
- отримання процентів по депозитах – 27,1 тис. грн.
- реалізації фінансових активів – 45217,6 тис. грн.

Витрати Компанії за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. становлять 52731,9 тис. грн. і складаються з:

- страхові витрати та страхові відшкодування – 4134,4 тис. грн.
- собівартості реалізованих послуг – 117,4 тис. грн.
- собівартість реалізованих фінансових активів – 44716,2 тис. грн.
- відрахування в технічні резерви, інші ніж резерви незароблених премій -259,7 тис. грн.
- адміністративні витрати – 2606,6 тис. грн.
- витрат на збут – 628,4 тис. грн.
- інші операційні витрати -4,6 тис. грн.
- податку на прибуток – 264,6 тис. грн.

Отже, за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. фінансовим результатом Компанії є прибуток в сумі 94,6 тис. грн., що відповідає даним Звіту про фінансові результати (код рядка 220).

15. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

З метою впровадження єдиного підходу до розрахунку вартості чистих активів акціонерними товариствами та реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України (№ 435-IV від 16.01.2003 р.), Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Рішенням від 17 листопада 2004 р. № 485 схвалила «Методичні рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» (надалі – Рекомендації).

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2012 рік наведені нижче:
тис. грн.

Вартість майна

(загальна сума активів) Загальна сума зобов'язань, у тому числі страхових Вартість чистих активів
(гр. 1 – гр. 2)

1 2 3

36755,7 4436,4 32319,3

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік Вартість чистих активів Статутний капітал Різниця

(гр. 2 – гр. 3)

1 2 3 4

2012 р. 32319,3 15 000 17319,3

За даними таблиці вбачається, що за результатами фінансово-господарської діяльності в 2012 році вартість чистих активів Компанії перевищує розмір Статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства України та не передбачає проведення процедури оголошення про зменшення статутного капіталу з метою реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України.

16. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності Компанії, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

07 квітня 2013 року

Київ, Україна

Генеральний директор, С А Р Ліщенко Т. В.

Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.

Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

Додаток № 1

до Звіту незалежних аудиторів

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

В 2012 році ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" показав позитивну динаміку розвитку, про що наглядно засвідчують високі темпи приросту ключових показників його діяльності. Чистий прибуток за 2012 рік склав 95 тис. грн. Вартість нетто-активів складає 36501 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного (складеного) капіталу на 21501 тис. грн. Пріоритетними напрямками в звітному періоді 2012 року було страхування від страхування

наземного транспорту (крім залізничного). Також серед прибуткових видів страхування зазначені: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів. ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" своєчасно здійснює розрахунки із Страхувальниками.

ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" здійснює комерційну діяльність по всій території України.

Розповсюдження страхових послуг за допомогою страхових агентів, працівників компанії. Для розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів страхове товариство використовує рекламу, а також роботу з населенням.

Основними споживачами послуг Емітента є фізичні особи - власники транспортних засобів, фізичні особи - власники іншого майна, юридичні особи - власники майнових комплексів, автотранспортні підприємства, підприємства з великою кількістю співробітників.

Рівень тарифу, що обумовлює вартість страхової послуги, встановлюється на підставі діючого законодавства України, та згідно відповідних Правил, зареєстрованих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Страхова діяльність не залежить від сезонних факторів. У певній мірі є зв'язок попиту на страхові послуги в залежності від економічної ситуації та стабільністю у країні. Але ПРАТ СК "Рітейл-Страховання" впевнено та стабільно функціонує на страховому ринку України, з кожним роком збільшуючи кількість клієнтів, що надалі стають постійними.

Основним джерелом надходжень Товариства є страхові платежі клієнтів - фізичних осіб.

Протягом 2012 року значно збільшився об'єм страхових платежів, що надходили за Договорами страхування від клієнтів, що свідчить про ефективну стратегічну політику Товариства. Кількість укладених договорів за звітний рік свідчить про велику кількість клієнтів, серед яких визначити основним не представляється можливим. Клієнтська база є диверсифікованою, у Товариства немає клієнтів, за рахунок яких було отримано понад 10% або більше доходу.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Інформація щодо запланованого значного придбання основних засобів або інших активів відсутня.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на 31 грудня 2012 року в Товаристві відсутні збільшення або зменшення, які б виникали в результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Рівень використання основних засобів Товариством - 100%.

Всі основні засоби є виробничого призначення і використовуються для забезпечення поточної діяльності Товариства. Інформація щодо запланованих модернізації та придбання основних засобів або інших активів відсутня.

У звітному році Товариством капітальний ремонт основних засобів не здійснювався.

Станом на 31 грудня 2012 року у Товаристві відсутні основні засоби, що оформлені у заставу.

Інформація про суму укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів відсутня.

Станом на 31 грудня 2012 року в Товаристві відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження; відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); відсутні основні засоби, що вилучені з експлуатації для продажу.

Переоцінка основних засобів протягом 2012 року не проводилась.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На кінець 2012 року суттєві поточні ризики в діяльності емітента не виявлені.

Потенційні ризики можуть визначатися факторами політичного та економічного характеру, конкурентним середовищем, тощо.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента, меншого з цих двох показників), у яких учасниками виступають емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента - відсутня.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності товариства здійснюється за рахунок власних коштів та за допомогою поворотної фінансової допомоги. Залучених коштів не було.

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів відсутня.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Можливі макроекономічні фактори впливу на фінансово-господарську діяльність Товариства:

- погіршення загальної економічної ситуації в країні, в тому числі внаслідок розвитку несприятливої кон'юнктури на світових фінансових ринках;
- нестабільність чинного законодавства, в т.ч. податкової політики держави;
- можливі зміни політики держави щодо ринку страхових послуг;
- форс-мажорні обставини.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У 2012 році емітентом проводилась політика щодо дослідження та розробки нових страхових продуктів.

Протягом 2012 року працівники підвищували кваліфікацію щодо розробки продуктів та приймали участь у конференціях, семінарах і т.п.

Придбались нові програмні забезпечення, періодичні видання. Також емітентом проводились розробки щодо удосконалення існуючої CRM-системи обслуговування клієнтів.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

На кінець звітного періоду Товариство судових справ не мало.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

За останні три роки фінансовий стан та результати діяльності емітента покращуються.

Чистий прибуток/збиток склав : 2010 рік -5662,2 тис.грн, 2011 рік - 265,7 тис.грн.. 2012 рік - 94,6 тис.грн.

Збільшилися обсяги сплачених платежів - у 2010 р.- 1573 тис.грн, у 2011 році - 4647 тис.грн., у 2012 році - 7244,1 тис. грн.

Простроченої заборгованості по розрахункам з бюджетом та позабюджетними фондами на кінець звітності, не має.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	574	625	0	0	574	625
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	296	328	0	0	296	328
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	278	297	0	0	278	297
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	574	625	0	0	574	625
Опис	<p>Основні засоби Товариства за строками корисноУ фінансовому обліку Товариства необоротні активи визнаються по первісній вартості тобто по фактичній собівартості основних засобів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу. Нарахування амортизації (зносу) необоротних активів здійснюється прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Станом на 01.01.2011 року на балансі Товариства обліковувались основні засоби, первісна вартість яких становила 280 тис.грн., знос- 86 тис.грн., справедлива (залишкова) вартість - 194 тис.грн. Протягом звітного року надійшло всього основних засобів на суму первісної вартості 316 тис.грн., нараховано амортизації всього за рік на суму 156 тис.грн. Станом на 31.12.2011 року на балансі Товариства обліковувались основні засоби первісна вартість яких становила 574 тис.грн., знос 222 тис.грн., залишкова вартість 352 тис.грн. використання розподіляються на групи: група 1 "машини та обладнання" - строк корисного використання - 5 років; група 2 "інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - строк корисного використання - 5 років; група 3 "інші основні засоби" - строк корисного використання - 12 років. Станом на 31 грудня 2011 року в Товаристві відсутні збільшення або зменшення, які б виникали в результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі. Рівень використання основних засобів Товариством - 100%. Всі основні засоби є виробничого призначення і використовуються для забезпечення поточної діяльності Товариства. Інформація щодо запланованих модернізації та придбання основних засобів або інших активів відсутня. У звітному році Товариством капітальний ремонт основних засобів не здійснювався. Станом на 31 грудня 2012 року у Товаристві відсутні основні засоби, що оформлені у заставу. Інформація про суму укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів відсутня. Станом на 31 грудня 2012 року в Товаристві відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження; відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); відсутні основні засоби, що вилучені з експлуатації для</p>					

продажу. Переоцінка основних засобів протягом 2012 року не проводилась.

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	32319	32357
Статутний капітал (тис. грн.)	15000	15000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	15000	15000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2"Баланс", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 31.03.99 N 87. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів.	
Висновок	Вартість чистих активів товариства як за звітний період, так і за попередній звітний період перевищує вартість статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України. Вартість чистих активів за 2012 рік складає 32319 тис. грн., різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 17319 тис. грн.	

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	0	X	X
Усього зобов'язань	X	0	X	X
Опис:	Станом на 31.12.2011р. Товариство не мало зобов'язань за кредитами, цінними паперами, податковими та іншими зобов'язаннями.			

13.4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Страхові послуги	договір	7244	100	договір	7244	100

13.5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат*	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	14

* Зазначаються витрати, які складають більше 5% від собівартості реалізованої продукції.

14. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5
24.04.2013	-	-	-	-----
Опис	Не має.			

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	1	0
3	2010	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій	X	
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): -		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	2
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 2

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Не було створено.	
Інші (запишіть)	Не було створено.	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Члени наглядової ради не отримують винагороди.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): Відсутні критерії.		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	Усіх членів було переобрано.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Так
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): Юридичний відділ	Ні	Ні	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Ні	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Немає	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Правління або директор	X	
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	не було продовжено строк дії свідництва	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Не було інших.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	-	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X

Інше (запишіть): Ні.	X	
----------------------	---	--

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Не було змін.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Станом на 31.12.2012 в Товаристві не прийнято кодекс (принципів, правил) корпоративного управління.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Станом на 31.12.2012 в Товаристві не прийнято кодекс (принципів, правил) корпоративного управління

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Станом на 31.12.2012 в Товаристві не прийнято кодекс (принципів, правил) корпоративного управління

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія створена з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню юридичним особам резидентам та нерезидентам України, громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

- ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД - ЄДРПОУ 232508, місцезнаходження - Кипр 3110, м. Лімассол Крінон, буд.16, частка власності- 99,0%.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Протягом року до ПрАТ "СК "Рітейл-Страхування" органами державної влади не були застосовані жодні заходи впливу.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. В 2012 році не було значних факторів ризиків, які би впливали на діяльність страхової компанії.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

На протязі 2012 року система внутрішнього аудиту не функціонувала.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Фактів відчуження протягом 2012 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ "СК "Рітейл-Страхування" не відбувалося.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

На протязі 2012 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

На протязі 2012 року не було операцій з пов'язаними особами.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок за 2012 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного

протягом року.

Зовнішнім аудитором ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" призначено аудиторську фірму ТОВ "Блискор Гарант", код ЄДРПОУ 16463676. Місцезнаходження: Україна, м. Київ, бул. М. Приймаченко, 1/27.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Блискор Гарант" 10 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Послуги ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" надаються фірмою ТОВ "Блискор Гарант" вперше.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги на протязі 2012 року не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Аудиторські послуги ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" надавалися в 2009р. фірмою ТОВ "Профіт-АП", на протязі 2010-2012 років фірмою ТОВ "Профі-Сервіс".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2012 року жодних стягнень не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

В ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" є механізм розгляду скарг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Уповноважений розглядати скарги начальник відділу юридичного супроводу Біла Р.В.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

На протязі 2012 року надійшла одна скарга до ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання". На запит Нацкомфінпослуг було надано пакет документів щодо даної справи, про результати розгляду нас повідомлено не було. Два страховальника Товариства подали позови до Шевченківського районного суду м. Києва, спори про стягнення страхового відшкодування. Справи перебувають в процесі судового розгляду, рішення наразі не винесено.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "СК "Рітейл-Страховання" не було.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2013 02 05
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"	за ЄДРПОУ	30930046
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за КОДУ	07774
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	58		
Одиниця виміру: тис.грн.			
Адреса	м. Київ, вулиця Хрещатик, 6		

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс
на 31.12.2012 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010	87	255
- первісна вартість	011	205	381
- накопичена амортизація	012	(118)	(126)
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	0
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	352	204
- первісна вартість	031	574	625
- знос	032	(222)	(421)
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
- первісна вартість	036	0	0
- накопичена амортизація	037	(0)	(0)

Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
- інші фінансові інвестиції	045	17780	17141
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0	0
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	0	2
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	0	0
Гудвіл при консолідації	075	0	0
Усього за розділом I	080	18219	17602
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	104	31
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	0	0
Векселі одержані	150	999	999
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- чиста реалізаційна вартість	160	864	1711
- первісна вартість	161	864	1711
- резерв сумнівних боргів	162	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за бюджетом	170	0	0
- за виданими авансами	180	0	0
- з нарахованих доходів	190	0	0
- із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	820	740
Поточні фінансові інвестиції	220	9632	4618
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	4179	9765
- у т.ч. в касі	231	71	87
- в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	105	1290
Усього за розділом II	260	16703	19154
III. Витрати майбутніх періодів	270	0	0
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0
Баланс	280	34922	36756

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	15000	15000
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	5000	5000
Інший додатковий капітал	330	0	0
Резервний капітал	340	382	395
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	11975	11924
Неоплачений капітал	360	(0)	(0)
Вилучений капітал	370	(0)	(0)
Накопичена курсова різниця	375	0	0
Усього за розділом I	380	32357	32319
Частка меншості	385	0	0
II. Забезпечення наступних виплат та платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0	0
Інші забезпечення	410	0	29
Сума страхових резервів	415	2831	3827
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	819	397
Цільове фінансування	420	0	0
З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)	421	0	0
Усього за розділом II	430	2012	3459
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0	135
Усього за розділом III	480	0	135
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0	0
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	96	335
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540	0	0
- з бюджетом	550	0	93
- з позабюджетних платежів	560	0	0
- зі страхування	570	0	0
- з оплати праці	580	0	0

- з учасниками	590	0	0
- із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	457	415
Усього за розділом IV	620	553	843
V. Доходи майбутніх періодів	630	0	0
Баланс	640	34922	36756

Примітки

-

Керівник

Лупир А.В.

Головний бухгалтер

Даниленко Т.О.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2013 02 05
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"	за ЄДРПОУ	30930046
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	07774
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 31.12.2012 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	4759	4100
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	(0)	(0)
	025	(4134)	(0)
Інші вирахування з доходу	030	(0)	(0)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	625	4100
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(117)	(1782)
Валовий:			
- прибуток	050	508	2318
- збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	2821	0
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	0	0
Адміністративні витрати	070	(2607)	(2218)
Витрати на збут	080	(628)	(458)
Інші операційні витрати	090	(264)	(405)

У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	(0)	(0)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
- прибуток	100	0	0
- збиток	105	(170)	(763)
Доход від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	27	19
Інші доходи	130	45219	6931
З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	131	0	
Фінансові витрати	140	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	150	(0)	(0)
Інші витрати	160	(44716)	(5776)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
- прибуток	170	360	411
- збиток	175	(0)	(0)
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	0	0
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	(0)	(0)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(265)	(145)
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
- прибуток	190	95	266
- збиток	195	(0)	(0)
Надзвичайні:			
- доходи	200	0	0
- витрати	205	(0)	(0)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(0)	(0)
Частка меншості	215	0	0
Чистий:			
- прибуток	220	95	266
- збиток	225	(0)	(0)
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	222	91

Витрати на оплату праці	240	878	572
Відрахування на соціальні заходи	250	215	228
Амортизація	260	207	156
Інші операційні витрати	270	2095	411
Разом	280	3617	1458

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	25000	25000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	25000	25000
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	320	0.00	0.01
Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	330	0.00	0.01
Дивіденди на одну просту акцію	340	0	0

Примітки

-

Керівник

Лупир А.В.

Головний бухгалтер

Даниленко Т.О.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ 2013 02 05
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"	за ЄДРПОУ	30930046
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	07774
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за 31.12.2012 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	7136	5731
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	12	0
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	0	0
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій, дотацій	050	0	0
Цільового фінансування	060	0	0
Борників неустойки (штрафів, пені)	070	0	0
Інші надходження	080	3766	194
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(2336)	(2303)
Авансів	095	(0)	(0)
Повернення авансів	100	(0)	(0)
Працівникам	105	(718)	(439)
Витрат на відрядження	110	(9)	(0)

Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(304)	(246)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(353)	(225)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(126)	(0)
Цільових внесків	140	(1045)	(0)
Інші витрачання	145	(6779)	(3091)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-756	-379
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-756	-379
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
- фінансових інвестицій	180	37675	5380
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0
Отримані:			
- відсотки	210	7	17
- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	0
Придбання:			
- фінансових інвестицій	240	(31340)	(1209)
- необоротних активів	250	(0)	(0)
- майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	6342	4188
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	6342	4188
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	0	0
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	0	0
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(0)	(0)
Інші платежі	360	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	0	0
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	400	5586	3809
Залишок коштів на початок року	410	4179	370
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0

Залишок коштів на кінець року	430	9765	4179
-------------------------------	-----	------	------

Примітки

-

Керівник

Лупир А.В.

**Головний
бухгалтер**

Даниленко Т.О.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"	за ЄДРПОУ	2013 02 05 30930046
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	07774
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Звіт про власний капітал
за 31.12.2012 р.**

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	15000	0	5000	0	382	11975	0	0	32357
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	0	0	0	0	0	-133	0	0	0
Виправлення помилок	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	050	15000	0	5000	0	382	11842	0	0	32224
Переоцінка активів:										

Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	0	0	0	0	13	82	0	0	95
Залишок на кінець року	300	15000	0	5000	0	395	11924	0	0	32319

Примітки

-

Керівник

Лупир А.В.

Головний бухгалтер

Даниленко Т.О.

Інформація щодо аудиторського висновку

Аудиторський висновок

(ЗВІТ незалежних аудиторів)

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ та ФІНАНСОВОГО СТАНУ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

Власникам акцій, керівництву

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Національної комісії з цінних паперів

та фондового ринку

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності статей Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності, що додаються, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (далі по тексті – Компанія або ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»)) за 2012 рік станом на 31.12.12 року.
2. Аудит розпочатий 15.03.2013 р. та закінчений 07.04.2013 р.
3. Аудиторська перевірка проводилась Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Блискор Гарант» (код ЄДРПОУ 16463676, Виписка з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 779090 від 15.03.2012 р., номер запису 1 068 120 0000 025616, копія якого додається), що здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 04.11.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010 р., та Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р. (копії додаються); місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27, контактні телефони/факси: /044/ 285-42-25, e-mail: info@bliscorgarant.com, а саме: незалежним аудитором Ліщенко Тетяною Вікторівною (сертифікат аудитора № 004540, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., дія якого подовжена до 23.02.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 210/4 від 28.01.2010 р., та Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер № 001169 серії А, виданий 09.02.2006 р., строк дії: 09.02.2006 р. по 23.02.2015р., що додається) на підставі:
 - Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09. 2008 р. № 514-VI, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про страхування» від 07.03.2006 р. № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями;
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями;
 - Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291, із змінами та доповненнями;
 - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що опубліковані на офіційному веб-сайті

Міністерства фінансів України;

→ Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р., зі змінами та доповненнями;

→ Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р.;

→ Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1591 від 19.12.2006 р. в редакції рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1482 від 20.10.2011 р.;

→ Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011 р.;

→ Інших законодавчих та нормативних актів України;

→ Договору № 07-1/03-13 від 28.03.2013 р.

4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

Код ЄДПРОУ

30930046

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата та номер запису в ЄДПРОУ Серія АА № 642560 від 11.09.2012 р.

Запис № 10741070024000152 від 30.08.2012р.

Орган, що видав Виписку

Шевченківська районна у місті Києва державна адміністрація

Місцезнаходження 01001, м. Київ, вул.Хрещатик, будинок 6

Види діяльності згідно Довідки АА № 6425601 від 11.09.2012р.. з ЄДПРОУ відділу статистики у

Шевченківському районі 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Реєстраційний номер 11101127 від 21.08.2004 р.

Чисельність працівників 58

Компанія не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 17.05.2011р. № 10741050020000152, Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням, знак для товарів та послуг. Майно компанії формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України.

Основні види діяльності Компанії відповідно до установчих документів

Відповідно до ст. 3 вказаного вище Статуту, метою діяльності Компанії є отримання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія займається проведенням усіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які вона отримала ліцензії.

Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери, придбання паїв підприємства, нерухомості, землі, випуск у встановленому порядку і продаж власних цінних паперів (акцій, облігацій, векселів) тощо.

Компанія здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Компанія може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та

угод про сумісну діяльність.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ з/п Серія та номер ліцензії Форма страхування Вид страхової діяльності Дата видачі ліцензії

Остання дата дії ліцензії

1 АВ № 584820 Добровільне Страхування від нещасних випадків 12.08.2011. безстроковий

2 АВ № 584819 Добровільне Страхування наземного транспорту(крім залізничного) 12.08.2011 безстроковий

3 АВ № 584821 Добровільне Страхування вантажів та багажу 12.08.2011 безстроковий

4 АВ № 584816 Добровільне Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 12.08.2011 безстроковий

5 АВ № 584817 Добровільне Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу) 12.08.2011 безстроковий

6 АВ № 584818 Добровільне Страхування медичних витрат 12.08.2011. безстроковий

7 АВ № 584815 Добровільне Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (виключаючи відповідальність перевізника) 12.08.2011 безстроковий

8 АД № 039845 Обов'язкове Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. 10.07.2012 безстроковий

Відповідно до свідоцтва № 162 від 31.10.2012р., виданого Моторним (транспортним) страховим бюро України, Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Інформація про рахунки, відкриті в банківських установах

Поточні рахунки за 2012 р.:

Назва банку № рахунку МФО Банку

АТ «Укрсиббанк» 26504291677800 351005

ПАТ «Приватбанк» 26507052600307 300335

ПАТ Райффайзен Банк Аваль 265041004 380805

ПАТ «ПУМБ» в м. Києві 26503748 334851

Банк «СОЮЗ» 26504200101088 380515

ПАТ «ТЕРРА-БАНК» 26502301034784 380601

ПАТ «Укрпрофбанк» 2650131029 300205

ПАТ «Енергобанк» 2650938131601 300272

Відкриті депозитні рахунки Компанії станом на 31.12.2012р.

Назва банку № рахунку МФО банку

ПАТ «Укрпрофбанк» 26512310290741 300205

ПАТ «ТЕРРА-БАНК» 26513301034784 380601

Банк «СОЮЗ» 26526200101088 380515

ПАТ «Енергобанк» 2652138131601 300272

Відомості про акціонерів, які володіють 10 і більше відсотками (істотна участь) статутного капіталу

Найменування акціонера Доля в статутному капіталі (%)

Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр) 99

Відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Голова Правління:

– Лупир Андрій Віталійович – обраний Наглядовою Радою ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» (протокол № 1/2011 від 25.01.2011 р.) та призначений на посаду (наказ № 32/11к від 27.01.2011р.) з 27.01.2011 р. по теперішній час.

Головний бухгалтер:

– Пугач Наталія Сергіївна – з 01.03.2011р. (наказ № 43/11к від 28.02.2011р.) по 03.03.2012р. (наказ

№ 13/12-к від 03.03.2012р.).

– Бредихіна Анастасія Олександрівна – з 05.03.2012р. (наказ №13/1/12-К від 05.03.2012р.) по 25.03.2012р. (наказ №24/12-1К від 25.03.2012р.)

– Кузьменко Олег Володимирович – з 26.03.2012р. (наказ № 25/12-к від 26.03.2012р.), по 11.04.2012р. (наказ № 32/12-К від 10.04.2012р.).

– Бредихіна Анастасія Олександрівна – з 12.04.2012р. (наказ №32/12-К від 10.04.2012р.) по 22.04.2012р. (наказ №34/12-1К від 19.04.2012р.)

– Даниленко Тетяна Олександрівна – з 23.04.2012 р. (наказ № 35/12-к від 23.04.2012р.), по теперішній час.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

5. Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діяли станом на звітну дату, та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

6. Аудитор відповідає за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011р. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекошень.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

7. Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р. та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011 р.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Аудит фінансової звітності Компанії за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. проведений вибіркоким порядком, тобто до уваги приймались лише суттєві викривлення (помилки).

В ході аудиту не проводився заглиблений аналіз якості ведення податкового обліку, що не

виключає виявлення викривлень подальшою податковою перевіркою.

При визначення рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Можливі значення базового показника,

в тис. грн. Рівень (межа, границя) суттєвості,

у % Межа

суттєвої помилки,

в тис. грн.

0 – 25 15 0 – 3,25

25 – 50 14,67 3,67 – 7,34

50 – 100 14,37 57,19 – 14,37

100 – 500 13,07 13,07 – 65,35

500 – 2 000 13,77 68,85 – 275,4

2 000 – 5 000 12,27 245,4 – 613,5

5 000 – 10 000 12,17 608,5 – 1 217

10 000 – 100 000 й вище 10,0 1 000 – 10 000 й вище

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності – валюта Балансу Компанії станом на 31.12.2012 р.

Отже, станом на 31.12.12 р. валюта балансу Компанії становила 36755,7 тис. грн., відповідно – рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 3 675,6 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 3 675,6 тис. грн. і вище розглядались як суттєві.

З урахуванням рівня суттєвості перевірки та інших властивих аудиту обмежень, існує ймовірність того, що будь-які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

8. Опис перевіреної фінансової інформації

→ Баланс (форма № 1) станом на 31 грудня 2012 року

→ Звіт про фінансові результати (форма № 2) за 2012 рік

→ Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2012 рік

→ Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2012 рік

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

Концептуальна основа фінансової звітності

9. Концептуальною основою при складанні фінансових звітів Компанії є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV із змінами та доповненнями (надалі – Закон № 996) та Інструкція по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 із змінами та доповненнями (надалі – Інструкція № 291), а також відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та інші нормативні документи.

Фінансова звітність підготовлена та представлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретаціями, прийнятими Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ).

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2012 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2011 року. Остання фінансова звітність Компанії у відповідності до НС(П)БО була складена за рік, що закінчився 31 грудня 2011.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України, шляхом внесення додаткових коригувань, перегрупувань, необхідних для відображення фінансового положення та результатів у відповідності з вимогами МСФЗ.

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. підприємство самостійно визначає облікову політику.

Інформаційною базою для ознайомлення зі змістом облікової політики Компанії є Наказ про

облікову політику підприємства № 01-Б від 03.01.2012р. з додатками.

Облікова політика на ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» в цілому відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, МСФЗ, іншим нормативним актам.

10. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», що були надані аудиторю керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Компанії в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Компанії обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають плану рахунків бухгалтерського обліку та даним синтетичного обліку.

За 2012 рік дані синтетичного обліку в цілому відповідають даним звітних форм.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Компанії за 2011 рік була здійснена іншим аудитором – Приватним підприємцем Ратушем Володимиром Борисовичем - в звіті якого від 10.04.2012 р. міститься умовно-позитивний висновок про фінансову звітність Компанії.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

11. Підстави для висловлення умовно–позитивної думки:

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів та зобов'язань, у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 30.11.2012 р.;

Перехідний період при переході на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перше їх застосування при складанні фінансової звітності за 2012 рік;

У складі фінансових активів Компанії обліковуються фінансові інвестиції в акції українських емітентів, які не мають біржових котирувань, та які утримуються для продажу протягом невизначеного періоду часу. Управлінський персонал Компанії не здійснював їх переоцінку на дату звітності. Зазначені фінансові інвестиції відображені в обліку й звітності Компанії за історичною вартістю. Аудитор не мав змоги отримати достатні аудиторські докази щодо справедливої вартості цих фінансових інвестицій. В результаті цього аудитор, відповідно, не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях їх вартості, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

12. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ АУДИТОРА

- Концептуальна основа при складанні фінансових звітів Компанії – Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV із змінами та доповненнями, й відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що прийняті Комітетом по міжнародних стандартах фінансової звітності (КМСФЗ), та Інтерпретації, що прийняті Комітетом по інтерпретаціям міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ), а також чинне законодавство України.

- Компанією виконані основні процедури при переході на Міжнародні стандарти фінансової звітності.

- На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, інформація у річних фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2012 року та його фінансові результати на зазначену дату.

Дата аудиторського висновку: 08 квітня 2013 року
Київ, Україна
Генеральний директор, С А Р Ліщенко Т. В.
Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.
Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

Додаткова інформація,
яка розкривається відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1360 від 29.09.2011р.

13. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Корпоративне управління ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

Так, в Статуті Компанії (редакція, затверджена Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», протокол № 2/11 від 29 квітня – 01 травня 2011р., та зареєстровано Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією від 17.05.2011р. від № 10741050020000152) закріплені мета та предмет діяльності Компанії, права акціонерів та умови їх дотримання, функції органів управління Компанії, система моніторингу та контролю за діяльністю Компанії, функції посадових осіб Компанії, порядок розкриття інформації про Компанію, умови існування Компанії в суспільстві.

ПрАТ «СК «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ» дотримується затверджених процедур та правил власної корпоративної поведінки, закріплених у зазначеному вище Статуті.

Отже, наявність та функціонування корпоративного управління підтверджується:

- статутними документами;
- протоколами зборів акціонерів, Наглядової ради та Ревізійної комісії
- Положеннями Про Загальні збори, Про Наглядову раду, Про Правління, Про Ревізійну комісію (ревізора);
- існуванням органів управління, а саме: Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії;
- наявністю інформації про діяльність Компанії та її фінансові результати, яка затверджується щорічно Ревізійною комісією й аудиторською фірмою, та розповсюджуються на Загальних зборах акціонерів з розміщенням у ЗМІ та мережі Інтернет;
- іншими документами, пов'язаними з фінансово-господарською діяльністю.

14. ХАРАКТЕРИСТИКА СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річна інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків проведена станом на 30.11.12 р. на підставі наказу №75 від 30.11.2012 р. Дані інвентаризаційних відомостей звірялись з даними бухгалтерського обліку. Нестач або лишків матеріальних цінностей не виявлено.

14.1. Активи

Інформація за видами активів розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

- в рядку 010 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість нематеріальних активів у

відповідності до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи». Загальна залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2012 р. складає 254,4 тис. грн.;

→ в рядку 030 форми № 1 достовірно відображена залишкова вартість основних засобів у відповідності до МСФЗ 16 «Основні засоби». Загальна залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2012 р. складає 204,5 тис. грн.;

→ в рядках 045, 150 та 220 форми № 1 достовірно відображена вартість фінансових інвестицій у відповідності до МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що є в наявності для продажу, які не мають біржових котирувань, відображаються за історичною вартістю (за собівартістю придбання). Загальна вартість фінансових інвестицій станом на 31.12.2012 р. складає 22757,2 тис. грн.;

→ в рядку 060 форми № 1 достовірно відображено вартість відстрочених податкових активів у відповідності до МСБО 12 «Податки на прибуток». Загальна вартість відстрочених податкових активів станом на 31.12.2012 р. складає 2,3 тис. грн.;

→ в рядку 100 форми № 1 достовірно відображено вартість запасів у відповідності до МСБО 2 «Запаси». Загальна вартість запасів в станом на 31.12.2012 р. складає 31,3 тис. грн.;

→ в рядку 160 форми № 1 достовірно відображено вартість дебіторська заборгованість яка станом на 31.12.2012 р. складає в загальній сумі 1711,30 тис. грн. грн.;

→ в рядку 210 форми № 1 достовірно відображена інша поточна дебіторська заборгованість, у складі якої обліковуються страхові виплати перестраховальникам та інша заборгованість. Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.12 р. складає 739,7 тис. грн.;

→ в рядку 230 форми № 1 достовірно відображені залишки коштів на поточних та депозитних банківських рахунках Компанії в національній та іноземній валютах на 31.12.2012 р. в загальній сумі 9764,6 тис. грн., що підтверджується відповідними первинними документами.

14.2. Забезпечення та зобов'язання

Інформація за видами забезпечень та зобов'язань розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

→ в рядку 410 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені резерви коливань збитковості в сумі 28,8 тис. грн.;

→ в рядку 415 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені страхові резерви в сумі 3827,2 тис. грн.;

→ в рядку 420 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображена частка перестраховиків у резервах незароблених премій в сумі 397,0 тис. грн.;

→ в рядку 610 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені інші поточні зобов'язання в загальній сумі 414,8 тис. грн.

→ в рядку 470 та 530 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображена поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи (послуги) в сумі 469,7 тис. грн.;

→ в рядку 550 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 92,9 тис. грн.;

→ в рядку 610 форми № 1 станом на 31.12.2012 р. достовірно відображені інші поточні зобов'язання в загальній сумі 414,8 тис. грн.

14.3. Власний капітал

Розрахунок розміру власного капіталу Компанії за результатами господарської діяльності згідно даних фінансової звітності наведений нижче:

Розрахунок розміру власного капіталу

№ з/п Найменування показника На 31.12.11
На 31.12.12

1 2 3 4

1. Статутний капітал (ряд. 300 Балансу), в тис. грн. 15000 15000
2. Додатковий вкладений капітал (ряд. 320 Балансу), в тис. грн. 5000 5000
3. Інший додатковий капітал (ряд. 330 Балансу), в тис. грн. 0 0
4. Резервний капітал (ряд. 340 Балансу), в тис. грн. 381,6 394,9
5. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
(ряд. 350 Балансу), в тис. грн. 11975 11924,4
6. Неоплачений капітал (ряд. 360 Балансу), в тис. грн. 0 0
7. Власний капітал

(ряд.1 + ряд.2 + ряд.3 + ряд.4 + ряд.5 + ряд.6), в тис. грн. 32356,6 32319,3

Інформація за статтями власного капіталу розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

14.3.1. Статутний капітал

Загальний розмір статутного капіталу Компанії складає 15 000 тис. грн., який розподілений на 25000 простих іменних акцій номінальною вартістю 600 грн. кожна. Державною Комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане Свідоцтво про реєстрацію випуску 25000 простих іменних акцій на загальну суму 15 000 000 грн. (реєстраційний номер 1034/1/10 від 09.11.2010 р.). Дані про формування статутного капіталу підтверджені висновком незалежної аудиторської фірми ТОВ АФ «Профі-сервіс» від 25.11.2011р.

Статутний капітал Компанії згідно п.п. 4.1 та 4.2 Статуту, який затверджено Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ», протокол № 2/11 від 29 квітня – 01 травня 2011р., та зареєстровано Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією від 17.05.2011р. під № 10741050020000152 статутний фонд Товариства становить 15000000,00 грн.

Станом на 31.12.2012 р. частки акціонерів у Статутному капіталі Компанії розподіляються наступним чином:

Назва акціонера	Кількість акцій	Доля в статутному капіталі (%)	Частка в Статутному капіталі, грн.
Криворучко Григорій Іванович	125	0,5	75000,0
Криворучко Таїса Олександрівна	125	0,5	75000,0
Далайхіл Корпорейшн ЛТД (Кіпр)	24750	99	14850000,0
Разом	25000		
	100		15 000 000,00

Отже, Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2012 р. складає 15 000 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядка 300).

Статутний капітал Компанії в загальній сумі 15000 тис. грн. сформований акціонерами грошовими коштами в повному обсязі.

Заборгованості учасників перед Компанією по внесках до Статутного капіталу не встановлено.

14.3.2. Резервний капітал

У статті «Резервний капітал» Компанією відображений сформований за рахунок нерозподіленого прибутку резервний капітал. Згідно п. 6.2 Статуту в редакції від 17.05.2011р. № 10741050020000152 резервний капітал Компанії створюється і поповнюється за рахунок прибутку. Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума резервного капіталу станом на 31.12.12 р. становить 394,9 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядка 340).

Використання резервного капіталу протягом 2012 року Компанією не здійснювалось.

14.3.3. Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)

У статті нерозподілених прибутків (непокритих збитків) Компанією враховані результати діяльності минулих років та прибутки поточного року.

Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії загальна сума нерозподілених прибутків станом на

31.12.12 р. становить 11924,4 тис грн., що відповідає Балансу (код рядка 350).

14.4. Результати діяльності Компанії

Основною діяльністю Компанії є діяльність з видів добровільного страхування, обов'язкового страхування, інших, ніж страхування життя, відповідно до зазначених вище ліцензій.

Пріоритетним видом діяльності Компанії в поточному році було майнове страхування, а саме: страхування наземного транспорту та майна фізичних та юридичних осіб.

Дохід від реалізації послуг з видів добровільного страхування інших, ніж страхування життя, визначений виходячи з обсягів надходжень страхових платежів, часток страхових платежів, належних перестраховикам, відрахувань у резерви незароблених премій, премій та часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

За період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. Компанією отримано доходів в загальній сумі 52826,5 тис. грн., а саме від:

– отримання власних зароблених страхових премій – 4759 тис. грн.

– доходи від надання послуг інших страховиків – 239,0 тис. грн.

– інші операційні доходи -2583,8 тис. грн.

– отримання процентів по депозитах – 27,1 тис. грн.

– реалізації фінансових активів – 45217,6 тис. грн.

Витрати Компанії за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. становлять 52731,9 тис. грн. і складаються з:

– страхові витрати та страхові відшкодування – 4134,4 тис. грн.

– собівартості реалізованих послуг – 117,4 тис. грн.

– собівартість реалізованих фінансових активів – 44716,2 тис. грн.

– відрахування в технічні резерви, інші ніж резерви незароблених премій -259,7 тис. грн.

– адміністративні витрати – 2606,6 тис. грн.

– витрат на збут – 628,4 тис. грн.

– інші операційні витрати -4,6 тис. грн.

– податку на прибуток – 264,6 тис. грн.

Отже, за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. фінансовим результатом Компанії є прибуток в сумі 94,6 тис. грн., що відповідає даним Звіту про фінансові результати (код рядка 220).

15. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

З метою впровадження єдиного підходу до розрахунку вартості чистих активів акціонерними товариствами та реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України (№ 435-IV від 16.01.2003 р.), Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Рішенням від 17 листопада 2004 р. № 485 схвалила «Методичні рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» (надалі – Рекомендації).

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2012 рік наведені нижче:
тис. грн.

Вартість майна

(загальна сума активів) Загальна сума зобов'язань,

у тому числі страхових Вартість чистих активів

(гр. 1 – гр. 2)

1 2 3

36755,7 4436,4 32319,3

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік Вартість чистих активів Статутний капітал Різниця

(гр. 2 – гр. 3)

1 2 3 4

2012 р. 32319,3 15 000 17319,3

За даними таблиці вбачається, що за результатами фінансово-господарської діяльності в 2012 році вартість чистих активів Компанії перевищує розмір Статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства України та не передбачає проведення процедури оголошення про зменшення статутного капіталу з метою реалізації положень статті 155 Цивільного кодексу України.

16. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності Компанії, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

Інформація стосовно розрахунку та аналізу показників ліквідності (платоспроможності) та фінансової стабільності Компанії наведена у Додатку № 1 до цього Звіту незалежних аудиторів.

07 квітня 2013 року

Київ, Україна

Генеральний директор, С А Р Ліщенко Т. В.

Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.

Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

Додаток № 1

до Звіту незалежних аудиторів

АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ЛІКВІДНОСТІ ТА ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ УЧАСНИКА ФОНДОВОГО РИНКУ

Висновки базуються на підставі розрахунків показників платоспроможності та фінансової стабільності Компанії в 2012 році, наведених у Довідці про фінансовий стан нижче.

1. К о е ф і ц і є н т и л і к в і д н о с т і

1.1. Коефіцієнт загальної ліквідності показує достатність ресурсів Компанії, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань.

Значення показника 22,7 – є вищим за норму. Це свідчить про достатню можливість Компанії оплачувати рахунки по власних поточних зобов'язаннях.

1.2. Коефіцієнт поточної ліквідності відображає платіжні можливості Компанії по оплаті поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Цей коефіцієнт розраховується за винятком менш ліквідної частини активів - виробничих запасів, які виключаються з розрахунку ще й тому, що кошти, які можна одержати в результаті змушеної реалізації, можуть бути значно нижче цін придбання.

У нашому випадку цей показник на 31.12.2012 року дорівнює 22,7, що є вищим за норму і також вказує на достатню можливість Компанії сплачувати свої поточні зобов'язання.

1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення коштів і їхніх еквівалентів і поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яку частину короткострокових боргових зобов'язань Компанії може погасити негайно.

Показник становить 17,1 і є вищим нормативного значення, що дає підстав говорити про достатню можливість Компанії негайно сплатити свої поточні боргові зобов'язання.

Іншими словами – це підтверджує, що Компанія негайно може погасити своїми власними коштами 100 % наявних короткострокових зобов'язань.

2. К о е ф і ц і є н т и ф і н а н с о в о ї с т а б і л ь н о с т і

2.1. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як співвідношення залучених і власних коштів і характеризує залежність підприємства від перших. Значення цього показника 0,03 свідчить про незалежність Компанії від залучених коштів інвесторів та кредиторів.

2.2. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу й показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність.

Значення цього показника 0,88 вказує на те, що фінансування своєї діяльності відбувається за рахунок власних коштів.

3. Інші показники фінансової діяльності

3.1. Коефіцієнт рентабельності діяльності розраховується як відношення чистого прибутку підприємства до чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) і характеризує ефективність господарської діяльності підприємства.

За даними розрахунків цей показник дорівнює 0,15 на 31.12.2012 року. Тобто Компанія протягом останнього періоду одержувала прибутки від діяльності.

3.2. Коефіцієнт рентабельності активів характеризує рівень прибутку, що створений всіма активами підприємства, які знаходяться в його використанні згідно балансу.

За даними розрахунків цей показник становить 0,01. Тобто вказує на те, що за підсумками 2012 року на кожну гривню активів Компанії припадає 0,01 грн. прибутків.

ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІТЕЙЛ-СТРАХУВАННЯ»

за 2012 рік

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наданий нижче.

№ з/п Показники Дані на 31.12.2011 Дані на 31.12.2012 Примітки

1. Показники ліквідності (платоспроможності)

1.1

КЛ 1 (загальної ліквідності):

підсумок розділу II активу + рядок 270 + рядок 275

підсумок розділу IV пасиву + рядок 630 30,2 22,7 Норма:

≥ 2

1.2

КЛ 2 (поточної ліквідності):

підсумок розділу II активу – рядки 100, 110, 120, 130, 140 + рядок 270 + рядок 275

підсумок розділу IV пасиву + рядок 630 30 22,7 Норма:

0,6-0,8

1.3

К 3 (абсолютної ліквідності):

рядок 220 + рядок 230 + рядок 240

підсумок розділу IV пасиву

25,0 17,1 Норма:

0,2-0,25

2. Показники фінансової стабільності

2.1

КП (покриття зобов'язань власним капіталом):

підсум. розд. III пасиву + підсум. розд. IV пасиву + рядки 420, 630

підсумок розділу I пасиву 0,02 0,03

Норма:

$\leq 1,0$

2.2

КФН (фінансової незалежності):

підсумок розділу I пасиву

підсумок балансу 0,93 0,88 Норма:

$\geq 0,2$

3. Показники рентабельності

3.1

КРД (рентабельності діяльності):

чистий прибуток/збиток (рядок 220/225 Звіту про фінансові результати)

чиста виручка (рядок 035 Звіту про фін результати) 0,06 0,15 Норма:

> 0

3.2 КРА (рентабельності активів):

прибуток/збиток/ до оподаткування

валюта балансу (рядок 280 або 640 Балансу) 0,008 0,01 Норма:

> 0

08 квітня 2013 року

Київ, Україна

Генеральний директор, С А Р Ліщенко Т. В.

Сертифікат АПУ серії А № 004540 від 23.02.2001 р.

Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

1 Вступ

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 2012 фінансовий рік підготовлена для ПрАТ «Страхова компанія «Рітейл-Страховання» (далі - «Компанія») у рамках процесу переходу Компанії на облік у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Рітейл-Страховання» було створено 22 травня 2000 року. Компанія має безстрокові ліцензії Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування від нещасного випадку серії АВ №584820, страхування наземного транспорту (крім залізничного) АВ №584819, страхування майна серії АВ №584817, страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ №584821, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ №584816, страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ №584815, страхування відповідальності перед третіми особами АВ №584818 та обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами) АД №039845.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Пріоритетним напрямком у діяльності страхової компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Хрещатик, 6, Київ, 01001, Україна.

Валюта подання звітності. Дану фінансову інформацію подано в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2011-2012 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року. Крім того, Податковий кодекс ввів нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового обліку.

Діяльність компанії зосереджена в одному географічному операційному сегменті. Компанія займається страхуванням. Дохід від надання цих послуг складає більше 96,3% від загальної виручки. Всі значні активи - управлінські, адміністративні ресурси розташовані на території

України. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

3 Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Дана фінансова інформація підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії на 31 грудня 2011 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО за станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися, коли Компанія буде готувати свій перший повний комплект фінансової звітності відповідно з МСФЗ за станом на 31 грудня 2013 року.

Звірка та опис коригувань, зроблених для трансформації фінансової звітності за НП(С)БО за 2011 у капітал за МСФЗ на 1 січня 2012 року, представлена у Примітці 5.

Оскільки Компанія впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація за МСФЗ за станом на 31 грудня 2012 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів. Відповідно, дана фінансова інформація за МСФЗ не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не

включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка. Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного

ризика, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не

будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику. первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання 5

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5

Інші основні засоби 3-5

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання,

одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події. Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані(нараховані) пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв нерегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються.

Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь яка відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку

списуються відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику). Перестраховання. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Продовження тексту приміток

4. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ,

Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиконаними за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених. Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиконаних відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум першоначально створених резервів.

Як правило, при створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про яких ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

5 Первісне застосування МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за 2013 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Дана фінансова інформація за МСФЗ була підготовлена у відповідності до принципів, викладених в Примітці 3. При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала МСФЗ 1.

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2012 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за НП(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

6 Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року або в більш пізніх періодах. Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 у жовтні 2010 року у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні (i) зміни дати набрання чинності, що встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати, (ii) додавання вимоги про розкриття інформації про перехід на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю та оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активу являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованої прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ (IFRS) 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСФЗ (IAS) 32 (випущено в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати). Дана зміна вводить керівництво по застосуванню МСФЗ (IAS) 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. На думку керівництва Компанії, зазначені зміни не матимуть впливу на її фінансову звітність.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що дані нові стандарти і інтерпретації істотно не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Продовження тексту приміток

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2012 року у Компанії було 10 банка-контрагента (2011 р.: 8 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 2 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 1600 тисяч гривень (2011 р.: 915 тисяч гривень), або 99,9% грошових коштів та їх еквівалентів (2011 р.: 99,9%).

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 10%-14% річних (на 1 січня 2012

року – 9%-15%) в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2012 року у Компанії було 4 банка-контрагента (2011 р.: 3 банка-контрагента) із загальною сумою депозитів в банках від 2 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 8075,1 тисячі гривень (2011 р.: 3190,4 тисяч гривень), або 100% грошових коштів та їх еквівалентів (2011 р.: 100%).

9 Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 1 січня 2012 р.

Комісійні винагороди агентами до виплати 15,1 -

Премії за перестрахованням до виплати 259,7 374,1

Інша кредиторська заборгованість 234,3 23,4

Забезпечення витрат на мотиваційну винагороду агентам -

Всього страхових та інших фінансових зобов'язань 509,1 398

10 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 1 січня 2012 р.

Загальні суми

Резерв незароблених премій 3485,3 2253,1

Резерв на покриття збитків 341,9 578,2

Всього страхових резервів, загальна сума 3827,2 2831,3

Частка перестраховика

Резерв незароблених премій (353,3) (616,5)

Резерв на покриття збитків (43,7) (202,4)

Всього частка перестраховика у страхових резервах(397) (818,9)

Чисті суми

Резерв незароблених премій 3132 1636,6

Резерв на покриття збитків 298,2 375,8

Всього страхових резервів, чиста сума 3430,2 2012,4

Акціонерний капітал та емісійний дохід

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 15000000 гривень (на 1 січня 2012 року – 15000000 гривень).

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 25000 акцій (на 1 січня 2012 року – 25000 акцій) номінальною вартістю 600 гривень за акцію (на 1 січня 2012 року – 600 гривень за акцію). Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій.

Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування від нещасних випадків, характерні численні страхові ризики.

Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються по договорах страхування від страхування наземного транспорту. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує допущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод фіксованого відсотка від зароблених страхових премій для оцінки резерву збитків що виникли але не заявлені за договорам страхування від обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами).

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків що виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії за чотири квартали, які передують звітній даті.

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерв збитків понесених, але не заявлених розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених і не виплачених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

Продовження тексту приміток

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень 2012 рік

Витрати на персонал 1092,9

Оренда 355,1

Консультаційні та інші послуги 121,7

Витратні та інші матеріали 222,2

Зв'язок 328,4

Знос та амортизація 207,2

Банківські комісії 38,5

ІТ-витрати

Витрати на утримання транспорту -

Витрати на відрядження 3,8

Інші адміністративні витрати 45509,3

Всього адміністративних та інших операційних витрат 47879,1

Станом на 31 грудня 2012 року і 1 січня 2012 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів, зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток – до складу поточних зобов'язань.

Податки на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню. Весь інший дохід (який включає переважно відсотки отримані та прибуток від курсових різниць) обкладається податком на прибуток за ставкою 21%. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються страхової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не

встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку, загальною сумою 9764,5 тисячі гривень (на 1 січня 2012 року 4178,9 тисяч гривень). Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2012 року.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Інформація про процентні активи і зобов'язання Компанії представлена у Примітці 8. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними.

Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності. Відповідна інформація представлена в Примітці 12.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2012 році.

Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період. Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує приміщення. У випадку, коли Компанія виступає орендарем.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, за станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість».

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року залишків по операціях з пов'язаними сторонами не було.

**Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій,
виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості)**
Не було випуску цільових облігацій.