

**Приватне акціонерне товариство
“Страхова компанія “Рітейл-Страхування”**

Фінансова інформація за МСФЗ

31 грудня 2012 року

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

Баланс	1
Звіт про сукупні доходи	2
Звіт про зміни капіталу	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової інформації

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, у котрому Компанія здійснює свою діяльність	5
3	Стислий виклад принципів облікової політики	6
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики	15
5	Первісне застосування МСФЗ	16
6	Нові облікові положення	17
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	18
8	Депозити в банках	18
9	Страхові та інші фінансові зобов'язання	19
10	Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах	19
11	Акціонерний капітал та емісійний дохід	20
12	Аналіз страхових премій, виплат та аквізичійних витрат	21
13	Оцінка договорів страхування	22
14	Аквізичійні витрати	23
15	Адміністративні та інші операційні витрати	23
16	Податки на прибуток	23
17	Управління фінансовими і страховими ризиками	24
18	Управління капіталом	26
19	Умовні та інші зобов'язання	27
20	Справедлива вартість фінансових інструментів	27
21	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки	27
22	Операції із пов'язаними сторонами	27

ПрАТ «Страхова компанія «Рітейл-Страхування»
Баланс

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1689,5	988,5
Депозити в банках	8	8075	3190,4
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість по страховій діяльності		2429,3	1683,7
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	12	353,3	616,5
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	12	43,3	-202,4
Відстрочені аквізиційні витрати	14	145,7	
Актив із відстроченого податку на прибуток	16	2,3	
Передплати та інші активи		23954	28619,7
Нематеріальні активи		254,4	87,5
Обладнання та інші основні засоби		204,5	352,3
ВСЬОГО АКТИВІВ		37152	35741
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерв незароблених премій, загальна сума	12	3485,3	2253,1
Резерв на покриття збитків, загальна сума	12	341,8	578,2
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		92,9	
Страхові та інші фінансові зобов'язання	9	509,1	398
Інші зобов'язання		404,2	156
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		4833	3384
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	11	15000	15000
Емісійний дохід	11	5000	5000
Резервний капітал		395	382
Нерозподілений прибуток		11924	11975
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		32319	32357
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		37152	35741

Лупир А.В.
Голова Правління

Даниленко Т.О.
Головний бухгалтер

ПрАТ «Страхова компанія «Рітейл-Страхування»
Звіт про сукупні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік
Премії отримані, загальна сума	12	7244,1
Зміни в резерві незароблених премій, загальна сума	12	(1232,2)
Зароблені страхові премії		6012
Премії, передані у перестраховання	12	(989,7)
Зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій	12	(263,2)
Чисті зароблені страхові премії		4759
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	12	(4134,4)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	12	1543,7
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	12	236,2)
Зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків	12	(158,7) -
Чиста сума понесених збитків на страхові відшкодування		(2513)
Аквізиційні витрати	12, 14	(92)
Результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність		2154
Процентні доходи		27,1
Інші доходи		46189,6
Операційні витрати	15	(48010,7)
Прибуток до оподаткування		360
Витрати з податку на прибуток	16	(265)
Прибуток за рік		95
Всього сукупного прибутку за рік		95

 Лупир А.В.
 Голова Правління

 Даниленко Т.О.
 Головний бухгалтер

ПрАТ «Страхова компанія «Рітейл-Страхування»
Звіт про рух у капіталі

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонерн ий капітал	Резервний капітал	Емісійний дохід	Нерозподіле ний прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2012 р.	15000	382	5000	11975	32357
Виправлення помилок				(133)	(133)
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	-	95	95
Дивіденди виплачені	-	-	-	-	-
Збільшення акціонерного капіталу	-	-	-	-	-
Збільшення резервного капіталу	-	13	-	(13)	-
Залишок на 31 грудня 2012 р.	15000	395	5000	11924	32319

 Лупир А.В.
 Голова Правління

 Даниленко Т.О.
 Головний бухгалтер

ПрАТ «Страхова компанія «Кардіф»
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		7136
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		7136
Повернення авансів		12
Інші надходження		3766
Витрачання на оплату		
Товарів (робіт, послуг)		2336
Працівникам		718
Витрат на відрядження		9
Зобов'язань з податку на прибуток		304
Відрахувань на соціальні заходи		354
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)		127
Цільових внесків		1045
Інші витрачання		6779
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-749
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Реалізація:		
фінансових інвестицій		37675
Отримані:		
Відсотки		7
Придбання:		31340
фінансових інвестицій		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		6335
Чистий рух коштів за звітний період		5586
Залишок коштів на початок року		4179
Залишок коштів на кінець року		9765

Лупир А.В.
Голова Правління

Даниленко Т.О.
Головний бухгалтер

1 Вступ

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Рітейл-Страхування» 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.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність (продовження)

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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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 факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструмента. 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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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 ризику, 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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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 передплати 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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за 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:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	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 оподаткованого 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 оподаткованого 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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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.

3 Слисний виклад принципів облікової політики (продовження)

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих 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).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування 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 перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

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

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування 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 перестраховування 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.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- **Страхування майна**
- **Страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби**
- **Страхування медичних витрат.**
- **Страхування фінансових ризиків**
- **Страхування наземного автотранспорту**
- **Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)**
- **Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів**

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

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.

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 невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах 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 невиплачених 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 відрізнитися 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.

Аналіз чуттєвості резерву на покриття збитків надано у Примітці 13.

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.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Грошові кошти у касі	87,1	71,4
Грошові кошти на банківських рахунках	1602,4	917,1
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1689,5	988,5

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», ПА "ЭКСПЕРТ-РЕЙТИНГ":

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	584,8	
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	1104,7	917,1
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього грошових коштів на їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	1602,4	917,1

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

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%).

Інформацію щодо залишків щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 22.

8 Депозити в банках

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Депозити в гривнях	8075,1	3190,4
Депозити в доларах США		
Всього депозитів в банках	8075,1	3190,4

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch, «Кредит-Рейтинг», ПА "ЭКСПЕРТ-РЕЙТИНГ":

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	6075,0	190,3
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	2000,1	3001,1
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього депозитів в банках	8075,1	3190,4

8 Депозити в банках (продовження)

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%).

Інформацію щодо залишків щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 22.

9 Страхові та інші фінансові зобов'язання

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Комісійні винагороди агентами до виплати	15,1	-
Премії за перестрахуванням 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

Інформацію щодо залишків щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 22.

10 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	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

10 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах (продовження)

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

	2012 рік		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня	2253,1	(616,5)	1636,6
Страхові премії отримані	7244,1	(989,7)	6254,4
Премії зароблені	6011,9	(1252,9)	4759
Резерв незароблених премій на 31 грудня	3485,3	(353,3)	3132
Резерв на покриття збитків на 1 січня	578,2	202,4	375,8
Понесені збитки на страхові виплати			
Збитки виплачені	4134,4	1543,7	2590,7
Резерв на покриття збитків на 31 грудня	341,9	43,7	298,2
Всього страхових резервів на 1 січня	2831,3	818,7	2012,4
Збільшення/(зменшення) за період	995,9	(421,7)	1417,8
Всього страхових резервів на 31 грудня	3827,2	397	3430,2

11 Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 1 січня 2012 р.	1500000	1500000		1500000
На 31 грудня 2012 р.	1500000	1500000		1500000

Номинальна 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.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2012 року і 1 січня 2012 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номинальна вартість
Акціонер			
Далайхілл Корпорейшен Лтд	24750	99,0	14850
Криворучко Григорій Іванович	125	0,5	75
Криворучко Таїса Олександрівна	125	0,5	75
Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2012 р.	1500000	100	15000

12 Аналіз страхових премій, виплат та аквізіційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2012 рік подано нижче:

	Страховання медичних витрат	Страховання вантажів та багажу	Страховання від нещасних випадків	Страховання майна	Страховання наземного транспортна	Добров.страх. цивил. відповід. Власн.тр.зас.	Цивільної. Відповід. власників транспортних засобів (за звич.	Всього
Премії отримані, загальна сума - пряме страхування	0,6	4,8	12,4	666,4	5914,8	79	566,1	7244,1
Премії отримані, загальна сума	0,6	4,8	12,4	666,4	5914,8	79	566,1	7244,1
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	-0,4	-1,2	-3,4	-408,3	-286,2	-18	-514,7	-1232,2
Премії зароблені, загальна сума	0,2	3,6	9	258,1	5628,6	61	51,4	6011,9
Премії, передані у перестраховання		0,4		4,7	984,6			989,7
Зміна частки перестраховика у РНП		0,1		-0,8	-262,4	-0,1		-263,2
Чисті страхові премії зароблені	0,2	3,3	9	252,6	4381,6	60,9	51,4	4759
- збитки, виплачені за прямим страхуванням					-			-4134,4
Витрати на врегулювання збитків				-4,6	-110,9			-115,5
Суми, отримані від перестраховика					1543,7			1543,7
Дохід за договорами регресу					729,9			729,9
Чисті збитки виплачені	0	0	0	-4,6	-			-1976,3
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума					236,3			236,3
Зміна частки перестраховика у резерві на покриття збитків					-158,7			-158,7
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	0	0	0	0	77,6	0	0	77,6
Чиста сума понесених збитків на страхові виплати	0	0	0	-4,6	-	0	0	-1898,7
Понесені аквізіційні витрати		-0,1		-26,8	-63,9		-0,9	-91,7
Зміна у сумі відстрочених аквізіційних витрат				-131,8	-3,6	-0,3	-10	-145,8
Аквізіційні витрати понесені	0	-0,1	0	-158,6	-67,5	-0,3	-10,9	-237,5
Результат від страхової діяльності	0,2	3,2	9	89,4	2420	60,6	40,5	2622,9

13 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 невиплачених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

ПрАТ «Страхова компанія «Рітейл-Страхування»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2012 року

14 Аквізиційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	-
Витрати, понесені впродовж року	91,7
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	91,7
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	145,7

Аквізиційні витрати включають переважно комісійні, виплачені агентам.

Інформацію щодо залишків щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 22.

15 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	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

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 22.

16 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік
Поточний податок	267
Відстрочений податок	(2)
Витрати з податку на прибуток за рік	265

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.

16 Податки на прибуток (продовження)

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.

17 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.

17 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

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. Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень поданий у Примітці 16.

17 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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 який-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.

18 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.

19 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, майбутні мінімальні виплати з операційної оренди, яка не підлягає скасуванню, є наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
До 1 року	343,6	278,2
Всього зобов'язань з операційної оренди	343,6	278,2

20 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.

21 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: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) 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.

22 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.