

1. Інформація про компанію
2. Основи подання фінансової звітності
3. Принципи облікової політики
4. Перехід на нові та переглянуті стандарти
5. Примітки до фінансової звітності
 - 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи
 - 5.2 Інвестиційна нерухомість
 - 5.3 Фінансові активи
 - 5.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.
 - 5.3.2 Інвестиції, що утримуються до погашення
 - 5.3.3 Фінансові активи в наявності для продажу
 - 5.3.4 Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі
 - 5.4 Запаси
 - 5.5 Поточні фінансові інвестиції
 - 5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
 - 5.8 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії
 - 5.9 Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви
 - 5.10 Страхові резерви та забезпечення
 - 5.11 Фінансові зобов'язання
 - 5.12 Потенційні зобов'язання Страхової компанії
 - 5.13 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг
 - 5.14 Інші операційні доходи
 - 5.15 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
 - 5.16 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати
 - 5.17 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
 - 5.18 Операційні сегменти
 - 5.19 Управління ризиками
 - 5.20 Операції з пов'язаними сторонами
 - 5.21 Події після дати балансу

1. Інформація про компанію

Найменування юридичної особи

Приватне акціонерне товариство

Юридична адреса:	м. Київ, вул. Фрунзе, 40
Фактична адреса:	м. Київ, вул. Фрунзе, 40
Дата державної реєстрації	22.06.1993
Адреса вебсайта	www.upsk.com.ua
Банківські реквізити :	р/р 26504172 в АТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ, МФО 300335
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	11100830
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Документи ,що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 584501 від 15.06.2011
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 584498 від 15.06.2011
Страхування залізничного транспорту	АВ 584499 від 15.06.2011
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 584502 від 15.06.2011
Страхування повітряного транспорту	АВ 584503 від 15.06.2011
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ 584504 від 15.06.2011
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 584505 від 15.06.2011
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 584518 від 15.06.2011
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 584506 від 15.06.2011
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 584507 від 15.06.2011
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 584508 від 15.06.2011
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 584509 від 15.06.2011
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ 584510 від 15.06.2011
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ 584511 від 15.06.2011
Страхування інвестицій	АВ 584512 від 15.06.2011
Страхування фінансових ризиків	АВ 584513 від 15.06.2011
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АВ 584514 від 15.06.2011
Страхування медичних витрат	АВ 584519 від 15.06.2011
Страхування від нещасних випадків	АВ 584500 від 15.06.2011
Медичне страхування	АВ 584521 від 15.06.2011
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АВ 584520 від 15.06.2011
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 584515 від 15.06.2011
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 584516 від 15.06.2011
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 584517 від 15.06.2011
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	АВ 584497 від 15.06.2011
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ 584522 від 15.06.2011

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ 584523 від 15.06.2011
Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	АВ 584524 від 15.06.2011
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ 584525 від 15.06.2011
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яку може бути заподіяно третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 584526 від 15.06.2011
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ 584618 від 15.06.2011

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2013 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

МСБО 28	«Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

3. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Дочірні та асоційовані організації

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль – це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо Компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;

- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в асоційоване підприємство Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція в асоційоване підприємство первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку Компанії

Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються або за справедливою вартістю, або за собівартістю.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності за винятком групи основних засобів Будинки та споруди, що оцінюються за переоціненою вартістю.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Споруди некапітального характеру	20
Будинки та споруди	30
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	8
Інструменти ,прилади,інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500 гривень із строком використання більше року. Основні

засоби, вартість яких не перевищує 2500 гривень визнаються запасами та при передачі їх в експлуатацію здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100 %.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	2
Інші нематеріальні активи	2
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Оренда

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть пере класифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2013 році становила 19%, від страхової діяльності – 3%, від торгівлі цінними паперами – 10%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- на період з 01 січня 2014 року -18%.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою

представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

Резерви.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв 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. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного – методом 1/4.

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2013 р., як зазначено нижче.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює частину вимоги щодо обліку для цілей складання консолідованої фінансової звітності, встановлену МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та включає питання, що розглядаються в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 вносить зміни у визначення контролю, згідно якого інвестор контролює об'єкт інвестування, коли він мав права на змінні результати діяльності суб'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ним ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування. Щоб відповідати визначенню контролю згідно МСФЗ (IFRS) 10, усі три наведені дали критерії повинні виконуватися: (а) владні повноваження щодо об'єкта інвестування; (б) інвестор зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування та (в) інвестор має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора. МСФЗ (IFRS) 10 не мав впливу на фінансову звітність Компанії.

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

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Товариства, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього Товариства, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» (

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані Товариства, але також і по відношенню до спільних підприємств. Зміни не вплинуть на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 встановлює вимоги до розкриття в річній консолідованій звітності про розкриття участі в дочірніх, залежних підприємствах та спільній діяльності і неконсолідованих структурованих підприємствах. МСФЗ (IFRS) 12 направлений на надання користувачам фінансової звітності інформації для оцінки характеру участі в інших підприємствах та відповідних ризиках, а також впливу такої участі на фінансову звітність.

Стандарт не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності до інших стандартів у складі МСФЗ. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на здійснення Товариством визначення справедливої вартості.

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам»(в редакції 2011 року).

РМСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам», що вносять значні зміни до обліку винагород працівників, зокрема усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім цього, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистими процентними доходами (витратами) та вартістю послуг. Ці зміни не мали впливу на фінансовий стан Товариства.

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

Відповідно до цих правок Товариства, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню Товариства, які у перше використовують МСФЗ,

будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Поправки не вплинули на фінансовий стан Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Ці поправки вимагають від компанії розкриття інформації про права на взаємозалік та пов'язані угоди (наприклад, договори застави). Розкриття забезпечать користувачів інформацією, що є корисною для оцінювання ефекту угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові розкриття потрібні для усіх визнаних фінансових інструментів, що підлягають взаємозаліку згідно МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: Подання». Розкриття також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, що є предметом обов'язкових до виконання генеральних угод про взаємозалік чи подібних договорів, незважаючи на те, чи відбувається взаємозалік згідно МСБО (IAS) 32. Ці поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Групи.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Зміни у поданні статей іншого сукупного доходу».

Поправки до МСБО (IAS) 1 змінюють групування статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент у майбутньому (наприклад, доходи за вирахуванням витрат від фінансових активів, наявних для продажу), повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправки змінюють подання інформації у звіті про сукупний дохід, але не мають впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»

У тлумаченні розглядається, коли і як обліковувати окремо вигоди, що виникають внаслідок розкривних робіт, а також як оцінювати ці вигоди первісно та у подальшому. Зазначене не вплинуло на фінансовий стан Товариства.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ»

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

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

Це вдосконалення пояснює, що Товариство, яка припинило використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Товариство повинно ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би воно ніколи не припиняло використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

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

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

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

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

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

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 9 – це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повинен повністю замінити МСБО (IAS) 39. Проект заміни включає три етапи:

1. Класифікація та оцінка фінансових активів та зобов'язань;
2. Облік знецінення
3. Облік хеджування.

Застосування першого етапу вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та не вплине на представлення зобов'язань. Для оцінки остаточного впливу цього стандарту Товариство проаналізує стандарт після публікації заключної редакції. Товариство не буде застосовувати оновлений МСФЗ (IFRS) 9 з 1 січня 2014 року.

Поправка до МСБО (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Поправки уточнюють правила заліку активів та зобов'язань і пов'язані з ними вимоги по розкриттю інформації. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФО (IAS) 27)

Вказані поправки вступають в дію для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення із вимог по консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Виключення із вимог по консолідації вимагають, щоб інвестиційні компанії обліковували дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток або збиток. Товариство не вважає, що поправка вплине на його фінансову звітність, так як не відповідає визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправка до МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»

Поправка включає вимоги про розкриття інформації про суму очікуваного відшкодування для нефінансових активів. Поправка вимагає додаткового розкриття про оцінку активів, які були знецінені, а сума очікуваного відшкодування була визначена як справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. Поправки вступають силу для років, що починаються з 1 січня 2014 року. На даний час Товариство оцінює вплив на фінансове положення та фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Поправки уточнюють, що в разі новації похідного фінансового інструменту хеджування, за умови дотримання певних критеріїв, немає необхідності зупиняти облік хеджування. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

Тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Тлумачення дає вказівки по визнанню зобов'язань по платежам, які встановлюються державою, що обліковуються у відповідності до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» так і по платежам з чітко визначеними термінами і сумами. На даний час Товариство оцінює вплив тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 на фінансове положення та фінансові результати його діяльності

5. Примітки до фінансової звітності

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2012 року:	20720,3	2092,3	4419,5	654,2	320,4	352,4		1852,8	30411,9
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	34016	7713,6	12719,7	4201,9	977,3	3046,7		3748,5	66423,7
1.2	Знос на 1 січня 2012 року	13295,7	5621,3	8300,2	3547,7	656,9	2694,3		1895,7	36011,8
2	Надходження		480,9	1257	129,7	19,1	491,2		233,8	2611,7
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
4.1	Вибуття		2,7	92,6	15,8					111,1
5	Амортизаційні відрахування	1145,1	708,3	1030,9	357,4	62,3	517,6		586,6	4408,2
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах		8,6		22,7	3,5	1,3		0,8	36,9
7	Переоцінка									
7.1	Переоцінка первісної вартості									
7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше		-52,1	5,9	48	-10,5			8,7	
9	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року:	48543,2	1793,3	4558	447,5	277,9	307,5		1507,9	57435,3
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	62984	7856,2	13189,4	4102,2	964,5	3375,3		3920,1	96391,7
9.2	Знос на 31 грудня 2012 року	14440,8	6062,9	8631,4	3654,7	686,6	3067,8		2412,2	38956,4
1	Балансова вартість на 1 січня 2013 року:	48543,2	1793,3	4558	447,5	277,9	307,5		1507,9	57435,3
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	62984	7856,2	13189,4	4102,2	964,5	3375,3		3920,1	96391,7
1.2	Знос на 1 січня 2013 року	14440,8	6062,9	8631,4	3654,7	686,6	3067,8		2412,2	38956,4
2	Надходження	10471,8	524,1	1636,4	144,5	79,1	567,8		176,9	13600,6
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Передавання									
4.1	Вибуття	294,6		605,1						899,7
5	Амортизаційні відрахування	1615,4	679,5	1097,4	195,6	62,2	532,7		455,5	4638,3
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах		9,1		32,7	1,3				43,1
7	Переоцінка									
7.1	Переоцінка первісної вартості									

7.2	Переоцінка зносу									
8	Інше		-231,7	0,1	-113,7	331,4				-13,9
9	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року:	57105	1629,9	4491,8	400,2	241,9	342,8		1229,3	65440,9
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	72896,4	7751,6	12454,7	3903,6	1196,4	3579,7		4036,4	105818,8
9.2	Знос на 31 грудня 2013 року	15791,4	6121,7	7962,9	3503,4	954,5	3236,9		2807,1	40377,9

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи головним чином включають незавершені інвестиції в будівництво та/або реконструкцію приміщень, які не придатні до експлуатації до дати закінчення робіт. По закінченню робіт, вказані активи будуть перенесені до складу приміщень або поліпшень орендованих приміщень (інших необоротних матеріальних активів).

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 5.1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 8456,7тис. грн.. (2012 рік: 2991,8тис. грн., 2011 рік-2656,7тис.грн.).

Приміщення були переоцінені до ринкової вартості за станом на 31 грудня 2011 року. Переоцінка здійснювалась на підставі даних звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними незалежними оцінювачами (оцінщик ТОВ»Міжнародна юридична компанія Соломон-груп»,сертифікат 11696/11 від 15,04,2011року). Вартість переоцінки врахована в складі капіталу в дооцінках Компанії.

5.3 Фінансові активи

5.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Таблиця: Фінансові активи що перецінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	-	-	
1.1	Державні облігації	-	-	
1.2	Облігації місцевих позик	-	-	
1.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій	-	-	
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	8607,6	10819,8	7513
2.1	За біржовими курсами	8607,6	10819,8	7513
2.2	За альтернативними методами оцінки	-	-	
2.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій	8607,6	10819,8	7513
3	Інвестиційні сертифікати ІСІ	-	-	
3.1.	За вартістю чистих активів	-	-	
3.2.	За біржовими курсами	-	-	
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом	-2212,3	3306,8	-2487

	року			
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	8607,6	10819,8	7513

5.3.2 Інвестиції, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Облігації суб'єктів господарювання		500	
2	Векселі суб'єктів господарювання			
3	Разом інвестицій, що утримуються до погашення		500	
4	В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій		500	

Компанія протягом 2013р. не здійснювала продажів з портфелю інвестицій, що утримуються до погашення.

Таблиця : Рух інвестицій, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня	500		
2	Надходження		500	
3	Погашення	500		
4	Нараховані процентні доходи			
5	Проценти отримані			
6.	Зміна вартості у зв'язку із перерахунком поточної вартості майбутніх грошових потоків			
7.	Зміна вартості у зв'язку із знеціненням інвестицій			
7	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		500	

Компанія протягом 2013р. не утримувала інвестицій до погашення.

5.3.3 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:			
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		177,3	177,3
1.2	Результат знецінення акцій			

1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій		177,3	177,3
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	226	226	226
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	226	226	226
2.2	Результат знецінення інших активів			
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	226	226	226
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	226	403,3	403,3
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	226	403,3	403,3

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливу вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 226,0 тис. грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

Таблиця Зміни в складі фінансових активів в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня	403,3	403,3	403,3
2	Результат зміни вартості фінансових активів			
3	Нараховані процентні доходи			
4	Проценти отримані			
5	Придбання цінних паперів			
6	Реалізація цінних паперів на продаж	141,8		
7	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу	-35,5		
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	226,0	403,3	403,3

5.3.4. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

В складі інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі обліковуються корпоративні права в наступні асоційовані організації:

ТОВ «УПСК – Консалтинг», резидент України, доля участі становить на 01.01.2012р. -24,99% на 31.12.2012р. – 24,99%, на 31.12.2013р. – 24,99%,

ТОВ «Хмельницька ПСК», резидент України, доля участі становить на 01.01.2012р. – 24,86%, на 31.12.2012р. – 24,86%, на 31.12.2013р. - 24,86% ,

ЗАТ «УПСК- Життя» - резидент України, доля участі становить на 01.01.2012 – 24,95%, на 31.12.2012р. – 24,95%, на 31.12.2013р. – 24,95%

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість фінансових інвестицій в асоційовані організації станом на 1 січня	6202,6	6181,9	6543,4
2	Дохід від участі в капіталі		40,1	

3	Витрати від участі в капіталі	79,5	19,7	361,5
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	6123,1	6202,6	6181,9

Розрахунок здійснювався на підставі даних звітності асоційованої організації на 31.12.2013 р.

5.3.5. Запаси

Станом на 31.12.2013р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5	6
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:		1722	1413,4	1564,1
1.2.	Матеріали		1283,6	1021,9	1173,4
1.3.	Паливо		173,5	118,4	139,8
1.4.	Запасні частини		239	253	229,3
1.5	Інші запаси		25,9	20,1	21,6
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році				
3	Списано запасів протягом поточного року		7032,9	6222,7	9270,1
4	Вартість запасів в заставі				

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	5
1	Готівкові кошти в касі Компанії	138
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	267368,5
3	З рейтингом нижче інвестиційного	2953,2
	Усього еквівалентів грошових коштів	270459,7

5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Вартість акцій
1	2	3	4	5
	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року ---	20000	20000	100000
	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			

1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року ---	20000	20000	100 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року ---	20000	200000	100 000

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

В 2013 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

5.8 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів станом на початок року	11851,7	11851,7	
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-257,2		14108,7
2	Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний із:			
2.1	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	41,2		-2257,0
4	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток) на кінець року	11635,7	11851,7	11851,7

До резерву переоцінки включено результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів станом на 01.01.2012 року. Зміни в резерві переоцінки основних засобів станом на 31.12.2013 року пов'язані з реалізацією раніше переоціненого об'єкту нерухомості.

5.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Резервний капітал	8983	6902	6902
2	Резерв катастроф	10530,6	9594,1	7283,8
3	Резерв коливань збитковості	81025,6	70086,5	62345,4
4	Усього резерви	100539,2	86582,6	76531,2

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Страхова компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

1) Резерв коливань збитковості, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

2) Резерв катастроф

Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$P_k = P_n + Z_{пл} \cdot K - P_k,$$

де P_k - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

P_n - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

$Z_{пл}$ - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

K - відрахування у резерв катастроф в розмірі не менше 80 відсотків загальної величини зароблених у звітному періоді страхових премій;

P_k - сума повернень з резерву катастроф.

5.10 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Страхові резерви	159265,7	153975,1	158853,6
1.1	Резерв незароблених премій	131392,3	129435,1	135892,0
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	16934,3	14669,5	14186,1
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10939,1	9870,5	8775,5
2	Частка перестраховика в страхових резервах	19969,8	27520,5	33962,7
3	Довгострокові забезпечення виплат персоналу	935,7	505,2	416,9

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені .

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій а також резервів збитків, виконаний актуарієм Яценко Я.В.(свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 01-008 від 02.02.2013року.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2013 року.

5.12 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

В 2013 році Страхова компанія пройшла комплексну податкову перевірку своєї діяльності за період з 01.04.2011р. по 31.12.2012р.

Станом на 31 грудня 2013 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2013 року у Страхової компанії існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нерухомого майна в сумі 4043,5 тис. грн., а саме:

- за попереднім договором купівлі-продажу від 17.06.2013р. загальна вартість майна 24 000,0 тис. грн. сплачено 20 000,0 тис. грн. Згідно умов договору заборгованість 4 000,0 тис. грн. буде сплачено в день підписання основного договору (тобто договору купівлі-продажу). Термін дії попереднього договору подовжено до 31.12.2014р.

- за попереднім договором купівлі-продажу від 24.12.2013р. загальна вартість майна 2176,8 тис. грн. сплачено 2133,3 тис. грн. Згідно умов договору заборгованість 43,5 тис. грн. буде сплачено в день підписання основного договору (тобто договору купівлі-продажу). Термін дії попереднього договору до 31.12.2014р.

Придбання нерухомості пов'язане з метою виконання вимог Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а також Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2013 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Страховою компанією не було надано в заставу майно та майнові права на 31,12,2013 року. На 31.12.12р діяли договори застави майнових прав на суму 16150,0 тис. грн.

5.13. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	Витрати собівартості страхових послуг:			
1	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3544,8	2896,1	2369,6
2	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	35088,3	34065	30656,7
	Усього собівартість страхових послуг:	38633,1	33961,1	33026,3

5.14. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	14,3	10,1	10
2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	330	175,6	96,4
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-	
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-	
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	3798,7	4748,1	4110,1
6	Інші операційні доходи	1990,6	2332,9	850
7	Усього інших операційних доходів	6133,6	7266,7	5066,5

5.15. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	Адміністративні витрати:	80671,7	74803,1	70133,5
1	Витрати на утримання персоналу	54566	54735,5	51898,5
2	Амортизація основних засобів	4115,3	3207,2	3848,6
3	Інші адміністративні витрати	21990,4	16860,4	14386,4
4				
5	Витрати на збут: ряд. 2150	119 774,9	98106,3	121367,9
6	Витрати на утримання персоналу	9767,4	19150,1	21180,1
7	Амортизація основних засобів	923	1201	1105
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	107897,8	69893,5	91480
9	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	12	6512	5983

10	Витрати на маркетинг та рекламу	1174,7	1349,7	1619,8
11	Інші витрати на збут послуг			
	Інші операційні витрати	16714,8	18848,4	24326,7
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	217161,4	191757,8	215828,1

До витрат на утримання персоналу в 2013р. включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 38533,0 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 935,7 тис. грн.,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 15115,0 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено: орендна плата за офісні приміщення та комунальні послуги, витрати на придбання паливно-мастильних та інших матеріалів, юридичні, інформаційні та інші послуги.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати: списання кредиторської заборгованості, нарахування резерву сумнівних боргів, визнані пені та штрафні санкції, членські внески, курсова різниця, благодійна допомога та інше.

5.16. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
2	Доходи від депозитів	31688,1	33574,9	29567,4
3	Інші фінансові доходи	5813,6	3589,4	
4	Інші доходи	831,9	372,5	13505,8
5	Усього фінансових та інших доходів	38333,6	37536,8	43073,2
7	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)	
8	Інші фінансові витрати	80,9	33,2	
9	Інші витрати	9168,1	147,8	30208,7
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	9249	181	30208,7

До статті інші фінансові доходи зокрема включено: дохід від участі в капіталі, дохід від переоцінки акцій за біржовим курсом, проценти за облігаціями.

До статті інші доходи зокрема включено дохід від реалізації фінансових інвестицій та дохід від реалізації необоротних активів.

До статті інші фінансові витрати включено: втрати від участі в капіталі, витрати від переоцінки акцій.

До статті інші витрати зокрема включено витрати: собівартість реалізованих фінансових інвестицій та необоротних активів, списання необоротних активів, витрати від переоцінки фінансових інвестицій.

5.17. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	16031,1	58710,1	-30643,6

2	Поточний податок на прибуток	16460,9	16492,7	16668,5
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	627	-604	
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-		
5	Усього витрати на податок на прибуток	15833,9	17096,7	16668,5
6	Прибуток (збиток) поточного року	197,2	41613,4	-47312,1

* при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3% ;
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі – 18%;
3. За операціями з цінними паперами та деривативами за ставкою в розмірі – 10%.

5.18 Операційні сегменти За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах, та в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

звітності страховика", які, в складі страхової звітності надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

5.19 Управління ризиками Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

5.20 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2013 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи			
2	Запаси			
3	Дебіторська заборгованість			
4	Фінансові інвестиції		6123,1	
5	Зобов'язання			

Таблиця. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу			641,8
2	Комісійні доходи			
3	Інші операційні доходи			
4	Адміністративні та інші операційні витрати			1988,0

5.21 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність

Тимчасовий адміністратор

Ажиба В.Ч.

Головний бухгалтер

Заїчко О.Ю.