

Підприємство Територія Організаційно- правова форма господарювання Вид економічної діяльності	Приватне акціонерне товариство "Українська аграрно -страхова компанія" Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата	КОДИ 01.01.2014
		за ЄДРПОУ	22800936
		за КОАТУУ	
		за КОПФГ	230
		за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 14

Адреса, телефон: 18016 м. Черкаси, вулиця Героїв Сталінграду, будинок 22-А, 0472710237

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2013 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	51	30
первісна вартість	1001	93	93
накопичена амортизація	1002	(42)	(63)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1188	1099
первісна вартість	1011	2026	2026
знос	1012	(838)	(927)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	6993	6993
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	8232	8122

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	103	103
Виробничі запаси	1101	103	103
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9121	520
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	29	62
з бюджетом	1135	0	1571
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	1511
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	656	104
Поточні фінансові інвестиції	1160	38728	57457
Гроші та їх еквіваленти	1165	20666	8023
Готівка	1166	3	0
Рахунки в банках	1167	20663	0
Витрати майбутніх періодів	1170	5	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5285	12160
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	5285	12160
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	74593	80005
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	82825	88127

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7000	12000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	683	683
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	264	945
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	49924	57863
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	57871	71491

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	130	130
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	130	130
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	22992	16453
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	108	111
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	7	41
резерв незароблених премій	1533	22877	16301
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	23122	16583
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	369	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	369	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	18
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	1463	35
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1832	53
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	82825	88127

Керівник

Назаренко В.М.

Головний бухгалтер

Хомченко І.П.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Українська аграрно -страхова компанія"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2014

22800936

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2013 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	21923	25560
Премії підписані, валова сума	2011	31042	47920
Премії, передані у перестраховання	2012	(22569)	(15184)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	6576	9273
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	6874	-16449
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1049)	(10290)
Валовий:	2090	20874	15270
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1195	7111
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2971)	(3114)
Витрати на збут	2150	(2753)	(487)
Інші операційні витрати	2180	(2290)	(2285)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	14055	16495
прибуток			
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	14054	16495
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-434	-1905
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	13620	14590
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13620	14590

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	116	319
Витрати на оплату праці	2505	1722	1655
Відрахування на соціальні заходи	2510	442	539
Амортизація	2515	110	150
Інші операційні витрати	2520	5624	3223
Разом	2550	8014	5886

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	70000	70000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	70000	70000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0

Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0
--------------------------------	------	---	---

Керівник Назаренко В.М.

Головний бухгалтер Хомченко І.П.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Українська аграрно -страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2014

22800936

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2013 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	724	1 728
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	39 666	38 870
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 343	4 478
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 763)	(2 056)
Праці	3105	(1 386)	(1 266)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(570)	(593)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 668)	(2 493)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(24 865)	(27 586)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3 234)	(498)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 247	10 584
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	8 500

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(19 848)	(25 447)
необоротних активів	3260	(42)	(27)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-19 890	-16 974
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-12 643	-6 390
Залишок коштів на початок року	3405	20 666	27 056
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	8 023	20 666

Керівник

Назаренко В.М.

Головний бухгалтер

Хомченко І.П.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Українська аграрно -
страхова компанія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2014

22800936

Звіт про власний капітал

За 2013 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	683	0	264	49 924	0	0	57 871
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	683	0	264	49 924	0	0	57 871
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	13 620	0	0	13 620
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	5 000	0	0	0	-5 000	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	681	-681	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	5 000	0	0	681	7 939	0	0	13 620
Залишок на кінець року	4300	12 000	683	0	945	57 863	0	0	71 491

Керівник

Назаренко В.М.

Головний бухгалтер

Хомченко І.П.

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

1. Загальні положення

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) 22800936

Повна назва ПрАТ "Українська аграрно-страхова компанія"

Місцезнаходження м. Черкаси вул. Героїв Сталінграду, 22-А

поштовий індекс 18016

телефон 0472(71-02-37)

факс 0472(71-02-37)

е-таї

Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

Банківські реквізити п/р 265000133311 в АТ "Сбербанк Росії" в м. Київ, МФО 320627

Валюта гривня

Середньооблікова кількість працівників 14

ПрАТ "Українська аграрно-страхова компанія" розпочало свою діяльність

27 червня 1995 року, як ЗАТ СК "Саламандра-Дніпро". Остання перереєстрація товариства проведена 22 березня 2011 року у зв'язку із зміною найменування та місцезнаходження. ПрАТ "УАСК" має вісім ліцензій від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільних видів страхування інші, ніж страхування життя.

2. Основа підготовки фінансової звітності.

Фінансова звітність на 31 грудня 2013 року складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та Тлумачень, які були випущені Комітетом з Тлумачень Міжнародної фінансової звітності (далі - КТМФЗ). Фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання та об'єктивно відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та грошові потоки.

Перехід на МСФЗ для складення фінансової звітності товариство здійснило з 01 січня 2012 року, у зв'язку з чим були внесені зміни в облікову політику

товариства. Наказ "Про облікову політику" № 2-3 від 04 січня 2012 року.

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної

фінансової звітності є гривня.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

3. Основні принципи фінансової звітності.

Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу.

Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу, являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку.

Основні облікові оцінки та припущення.

Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби, нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання встановлюються за оцінкою керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшого відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Податок на прибуток.

Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, й включаючи минулий досвід та зміни податкового законодавства.

Припущення про безперервність діяльності Компанії.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки наведена у відповідних розділах даних Приміток.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

В результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

- а) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- б) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- в) Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення в цінні папери, класифіковані, як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань. Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Запаси

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На видатки запаси відносяться за методом середньозваженої собівартості.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Компанія як орендар Компанія орендує офісні приміщення.

Основні засоби та нематеріальні активи

Група основних засобів "Будинки та споруди" відображаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, всі інші групи відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості. Ліквідаційна вартість визначається для основних засобів групи "Будинки та споруди". Строк корисного використання основних засобів за групами: Будинки та споруди - 15-30 років; Меблі - 5 років; автомобілі - 10 років; офісне устаткування - 3 роки; інші - 1 рік.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

програмне забезпечення 3-5 років;

інше - 3 роки.

Визнання доходів

Компанія отримує прибутки від реалізації послуг зі страхування, крім страхування життя. Діяльність товариства по страхуванню життя відбувається на підставі раніше укладених договорів страхування. Договори страхування набирають чинності з момент внесення на поточний рахунок товариства страхових платежів в повному обсязі, якщо інше не обумовлено договорами страхування. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестраховування. Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового поліса.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: від надання агентських послуг для інших страховиків, часток страхових відшкодувань, виплат компенсованих перестраховиками, сум, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів (відсотки від депозитів), від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, які пов'язані зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, і які можуть бути визначені. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами та прибутками за конкретними статтями доходів. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Регрес

Компанія виплачує страхові відшкодування при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, які були визначені договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони і виплати страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони в розмірі виплаченого страхового відшкодування.

Резерви незароблених премій (РНП)

Компанія формує та веде облік страхових резервів з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання):

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;

резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Формування резервів зі страхування життя здійснюють окремо від інших видів страхування. Інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів страхування життя, направлений на збільшення резервів із страхування життя.

Формування страхових резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами

страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих за кожним видом страхування.

Розрахунок величини резерву незароблених премій на протязі 2012 року здійснювався методом визначеним Законом України "Про страхування" та обліковою політикою товариства, а саме величина резерву незароблених премій встановлюється із застосуванням коефіцієнту 0,8 залежно від часток надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування у розрахунковий період, а саме у кожному місяці попередніх дев'яти місяців і обчислюється так:

частки надходжень страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на $1/4$,

частки надходжень страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на $1/2$,

частки надходжень страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на $3/4$.

Отримані суми додаються. Резерв незароблених премій відображений у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Формування резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності вимог страховальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується документально.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування, по яких не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум. Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

Інші резерви

Товариство формує резерв забезпечення виплат персоналу.

Перестраховування

При здійсненні страхової діяльності товариство здійснює перестраховування ризиків в обсягах, що перевищує можливість їх виконання за рахунок власних коштів. Метою перестраховування є підвищення фінансової стійкості компанії, підвищення платоспроможності та перерозподілу збитків у разі настання страхових випадків за прямими договорами страхування.

Щодо економічної доцільності укладання договорів перестраховування, в частині отримання прибутку, врахувати настання або не настання страхових випадків з точністю не можливо. Договори перестраховування оцінюються для того, щоб визначити можливість істотного збитку. При здійсненні операцій перестраховування частки страхових премій, які були сплачені за

договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Статутний капітал.

Статутний капітал товариства відображається за первісною вартістю. Статутний капітал був сформований у повному розмірі шляхом внесення грошових коштів на розрахунковий рахунок підприємства.

4. Фінансові показники

4.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

<i>Групи основних засобів</i>	<i>Первісна вартість на початок року</i>	<i>Надійшло за рік</i>	<i>Вибуло за рік</i>	<i>Амортизація</i>	<i>Залишок на кінець року</i>
Земля та будівлі	775			12	762
Транспортні засоби	325			41	284
Офісне обладнання	88	8	42	2	53
РАЗОМ:	1188	8	42	55	1 099

Нематеріальні активи

	<i>Первісна вартість на початок року</i>	<i>Надійшло за рік</i>	<i>Вибуло за рік</i>	<i>Амортизація</i>	<i>Залишок на кінець року</i>
Нематеріальні активи	51			21	30

4.2. Запаси.

Запаси згідно облікової політики підприємства відображаються за собівартістю.

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>
Сировина і матеріали	1	1	4
Паливо	19	15	13
Запасні частини	21	28	29
інші матеріали	3	60	57
Разом:	44	104	103

4.3. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

ГРОШОВІ КОШТИ

Найменування активу	Грошові кошти станом на:		
	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Каса	2	3	3
Поточні рахунки в банку	1081	8691	183
Депозитні рахунки	25 973	11 972	7 837
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Разом:	27 056	20 666	8 023

4.5. Фінансові інвестиції.

Фінансові інвестиції первісно оцінюються за собівартістю. Фінансові інвестиції Компанії, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою (біржовою) вартістю.

Фінансові інвестиції складаються з інвестицій в акції українських емітентів, які обертаються на організованих ринках, обліковані по собівартості та призначені для здійснення Компанією операцій з цінними паперами. Справедлива вартість акцій, облікованих на балансі Компанії, визначена з урахуванням встановлених біржових курсів.

Інвестиції, тис. грн.	Станом на 31.12.2011	Станом на 31.12.2012	Станом на 31.12.2013
Поточні фінансові інвестиції	20 546	38 728	57 457

Довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) на 31.12.2013 року складають 6992 тис. грн. та обліковуються за вартістю придбання за неможливості визначення справедливої вартості, у зв'язку з відсутністю інформації про дані активи.

4.6. Дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість.

Нараховані за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами.

Показник	Станом на 31.12.2011	Станом на 31.12.2012	Станом на 31.12.2013
До 12 місяців, тис. грн.	140	9 121	520

Резерв сумнівних боргів не формувався, так як є впевненість в надійності дебіторів і в тому, що заборгованість буде погашено в строки згідно умов договору.

4.7. Видані аванси.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Показник	Станом на 31.12.2011	Станом на 31.12.2012	Станом на 31.12.2013
ремонт, обслуговування авто, паливо	-	-	3
рекламу страхових послуг	10	3	6
послуги по утриманню приміщень	-	4	7
супроводження програмного забезпечення	-	27	2
Послуги андеррайтингу	-	-	20

Інша заборгованість	3	-	24
Разом:	13	34	62

4.8. Інша поточна дебіторська заборгованість

<i>Показник</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Послуги асистансу	22	50	30
Розрахунки зі страховими агентами	35	27	42
Інша заборгованість	77	583	32
Разом:	134	660	104

4.9. Акціонерний та інший капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті.

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Рішенням загальних зборів акціонерів частина прибутку за 2012 рік в сумі 5 000 100,0 грн. була спрямована на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2013 р. становить 12 000 100,0 грн. і поділяється на 70 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 171,43 грн. кожна.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

4.10. Резерви.

Страхові резерви.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду тис. грн., із них:

<i>Вид резервів</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
технічні резерви	33 913	22 879	16339
у тому числі резерви незароблених премій	32 150	22 877	16301
резерв заявлених, але не виплачених збитків	1 649	2	38

резерви із страхування життя	114	113	114
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	107	108	111
Величина часток перестраховиків у резервах незароблених премій	21 735	5 286	12 160

Забезпечення виплат персоналу.

Товариство формує забезпечення виплат персоналу, який на кінець звітного періоду становить 130,2 тис. грн.

4.11.Кредиторська заборгованість.

<i>Показник</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Поточна кредиторська заборгованість за договорами перестраховування, тис. грн.	19	1 463	35
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом, тис. грн.	698	369	-

4.12.Інші операційні доходи

Склад інших операційних доходів, (тис. грн.):

<i>Вид доходів</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Дохід від реалізації інших оборотних активів	13	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	187	122	69
Інші доходи від операційної діяльності	2 801	9155	1506
Разом:	2645	9277	1575

4.13. Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат, тис. грн.

<i>Вид витрат</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Оплата праці та нарахування	2 236	2 522	2 164
Витрати на відрядження	95	130	36
Амортизація основних засобів	137	150	151
Комунальні послуги	22	37	41

Витрати на зв'язок	16	22	16
Програмне забезпечення	55	32	48
Банківські послуги	29	30	31
Інформаційно-консультаційні послуги	28	35	31
Створення резерву відпусток адмінперсоналу	130	130	130
Інші витрати	204	56	332
Всього адміністративних витрат:	2 952	3 114	2 971

4.14. Витрати на збут

Склад витрат на збут, тис. грн.

<i>Вид витрат</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	369	466	2 678
Інші витрати на збут послуг	7	21	75
Всього витрат на збут:	376	487	2 753

4.15. Інші операційні витрати, (тис. грн.)

<i>Вид витрат</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Інші операційні витрати	3 360	2 285	2 290

4.16. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток.

Податок на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства розрахований відповідно до Податкового кодексу України.

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова, – за ставкою 19% у 2013 р.

<i>Показник</i>	<i>Станом на 31.12.2011</i>	<i>Станом на 31.12.2012</i>	<i>Станом на 31.12.2013</i>
Фінансовий результат до оподаткування	18 177	16495	14054
Податок на прибуток	3 031	1905	434

Чистий фінансовий результат	15 146	14 590	13 620
-----------------------------	--------	--------	--------

Голова правління

В.М. Назаренко

Головний бухгалтер

І.П. Хомченко