

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія _____ за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ _____
 Орган державного управління _____ за СПОДУ _____
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 1 132
 Одиниця виміру: тис. грн.
 Адреса Червоноармійська, буд. 102, 03150

КОДИ		
2013	01	01
22868348		
8036100000		
230		
0		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

на **БАЛАНС**
31 грудня 2012 р.
 Форма №1

Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	711	564
первісна вартість	011	1'009	1'042
накопичена амортизація	012	(298)	(478)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	33'495	42'438
первісна вартість	031	45'949	55'747
знос	032	(12'454)	(13'309)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	1'443	2'992
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	994	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	1'082	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	(88)	(-)
Відстрочені податкові активи	060	6	161
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Гудвіл при консолідації	075	-	-
Усього за розділом I	080	36'649	46'155
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	330	165
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	2'573	2'246
первісна вартість	161	3'437	3'542
резерв сумнівних боргів	162	(864)	(1'296)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	466	1'503
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1'836	2'694
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	39'376	138'210
у тому числі в касі	231	37	6
в іноземній валюті	240	920	1'900
Інші оборотні активи	250	1	-
Усього за розділом II	260	45'502	146'718
III. Витрати майбутніх періодів	270	6	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	82'157	192'873

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		70'000	71'000
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	47'064	87'566
Резервний капітал	340	11'983	14'525
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	(74'940)	(77'551)
Неоплачений капітал	360	(-)	238
Вилучений капітал	370	(-)	-
Накопичена курсова різниця	375	-	-
Усього за розділом I	380	54'107	95'302
Частка меншості	385	-	-
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів		385	684
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	29'819	29'931
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	4'844	4'586
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування ²	420	-	-
Усього за розділом II	430	25'360	26'029
III. Довгострокові зобов'язання		-	-
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання		-	-
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	2'289	69'850
Поточні зобов'язання за розрахунками:	540	-	-
з одержаних авансів	550	164	1'630
з бюджетом	560	-	-
з позабюджетних платежів	570	42	4
зі страхування	580	141	10
з оплати праці	590	-	-
з учасниками	600	-	-
із внутрішніх розрахунків	605	-	-
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	610	54	48
Інші поточні зобов'язання	620	2'690	71'542
Усього за розділом IV	630	-	-
V. Доходи майбутніх періодів		82'157	192'873
Баланс	640		

¹ Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.
² З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)

Керівник

Головний бухгалтер



Проскуріна Анна

Скрипник Тетяна Володимирівна

Підприємство
Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
Територія
Орган державного управління

Організаційно-правова
форма господарювання

Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності

Інші види страхування, крім страхування
життя

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру: тис. грн.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2013	01	01
22868348		
8036100000		
0		
230		
65.12		
V		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за Рік 2012 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	30327	-
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	30327	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(25071)	(-)
Валовий прибуток	050	5256	-
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	17016	-
у т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(8250)	(-)
Витрати на збут	080	(5379)	(-)
Інші операційні витрати	090	(2688)	(-)
у т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	100	5955	-
збиток	105	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	16	-
Інші доходи	130	117	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)

1	2	3	4
Інші витрати	160	(241)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	5847	-
збиток	175	(-)	(-)
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	(-)	(-)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	6043	-
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	-	-
збиток	195	(196)	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Частка меншості	215	-	-
Чистий:			
прибуток	220	-	-
збиток	225	(196)	(-)
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

† З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	466	-
Витрати на оплату праці	240	9301	-
Відрахування на соціальні заходи	250	2683	-
Амортизація	260	948	-
Інші операційні витрати	270	28231	-
Разом	280	41629	-

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	7005737705	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	7005737705	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	(0,00003)	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	(0,00003)	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник

Проскуріна Анна

Головний бухгалтер

Скрипник Тетяна Володимирівна



Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 4

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2012	12	31
22868348		
8036100000		
230		
65.12		
V		

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"

Територія

Організаційно-правова

форма господарювання

Вид економічної діяльності

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру:

тис. грн.

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за

Рік 2012

р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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)	010	112477	36194
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	1139	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	9	5
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	2	3
Інші надходження	080	6384	1728
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(26897)	(22924)
Авансів	095	(591)	(2767)
Повернення авансів	100	(279)	(96)
Працівникам	105	(7986)	(6570)
Витрат на відрядження	110	(70)	(381)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(120)	(259)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(4603)	(2818)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(3054)	(2652)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(1588)	(1172)
Цільових внесків	140	(2088)	(74)

1	2	3	4
Інші витрачання	145	(16667)	(12635)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	56068	(14418)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	56068	-14418
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	46
необоротних активів	190	120	557
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	11514	4997
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	6	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(596)	(215)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(203)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	10841	5385
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	10841	5385
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	32762	20000
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	32762	20000
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	32762	20000
Чистий рух коштів за звітний період	400	99671	10967
Залишок коштів на початок року	410	40296	29334
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	143	(5)
Залишок коштів на кінець року	430	140110	40296

Керівник _____

(підпис)

Проскуріна Анна

(прізвище)

Головний бухгалтер _____

(підпис)

Скрипник Тетяна Володимирівна

(прізвище)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10	11
Видучення частки в капіталі	240 (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Зменшення номінальної вартості акцій	250 (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Інші зміни в капіталі:											
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	(-)	-	-	-	-	(-)
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	280	-	-	-	32000	-	-	-	-	-	32000
Разом змін в капіталі	290	1000	-	-	40502	2542	(2611)	(238)	-	-	41195
Залишок на кінець року	300	71000	-	-	87566	14525	(77551)	(238)	-	-	95302

Керівник

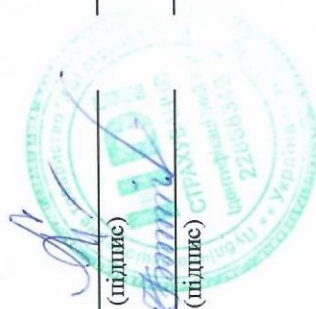
Проскуріна Анна

(прізвище)

Головний бухгалтер

Скрипник Тетяна Володимирівна

(прізвище)



Зміст приміток ПАТ «ХДІ страхування»

до річної фінансової звітності за 2012 рік.

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**
- 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 6. Примітки до фінансової звітності**
 - 6.1. Нематеріальні активи**
 - 6.2. Основні засоби**
 - 6.3. Інвестиційна нерухомість**
 - 6.4. Оренда**
 - 6.5. Капітальні інвестиції**
 - 6.6. Фінансові інвестиції**
 - 6.7. Запаси**
 - 6.8. Дебіторська заборгованість**
 - 6.9. Вплив зміни валютних різниць**
 - 6.10. Грошові кошти**
 - 6.11. Фінансові інструменти**
 - 6.12. Виплати працівникам**
 - 6.13. Доходи та витрати**
 - 6.14. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**
 - 6.15. Забезпечення та резерви**
 - 6.16. Податок на прибуток**
 - 6.17. Знецінення**
 - 6.18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**
 - 6.19. Операційні сегменти**
 - 6.20. Адекватність страхових зобов'язань страховика**
 - 6.21. Події після дати балансу**
 - 6.22. Потенційні зобов'язання страховика**
 - 6.23. Операції з пов'язаними сторонами**

1. Інформація про компанію

Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» (далі - Товариство) створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності товариства є:

- особисте та майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховання;
- фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;
- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- зовнішньоекономічна діяльність;

інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

Органами управління товариством є:

- загальні збори акціонерів;
- наглядова рада;
- правління.

Правління товариства є виконавчим органом товариства, який вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради товариства. Правління товариства підзвітне загальним зборам акціонерів і наглядовій раді товариства та організовує виконання їх рішень.

Правління товариства діє від імені товариства в межах повноважень, встановлених статутом і чинним законодавством України.

Правління організовує систему управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики, включно із ризиками, що можуть виникати через невідповідність законодавству окремих дій товариства. Правління відповідальне за функції управління ризиками, внутрішнього контролю (аудиту) та їх відповідність нормативним вимогам. До компетенції правління належить:

- 1) розробка проектів річних та довгострокових планів товариства;
- 2) розробка проектів річних звітів про господарську діяльність товариства та фінансової звітності;
- 3) затвердження організаційної структури товариства;
- 4) визначення основних засад страхування;
- 5) затвердження правил страхування, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди;
- 6) визначення принципів інвестиційної політики;
- 7) визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- 8) визначення умов оплати праці працівників товариства;
- 9) створення, реорганізація та ліквідація філій і представництв, затвердження їх положень;
- 10) інші питання, які впливають на поточну господарську діяльність товариства та не віднесені до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

Контроль за виконанням рішень правління здійснює голова правління. Голова правління обирається наглядовою радою товариства. У разі відсторонення від виконання обов'язків голови правління (члена правління) або припинення повноважень голови (члена) правління наглядова рада своїм рішенням обирає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови (члена) правління.

Перевірки фінансово-господарської діяльності правління проводяться ревізійною комісією за дорученням загальних зборів, наглядової ради товариства, з її власної ініціативи або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. Ревізійній комісії повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи і особисті пояснення посадових осіб на її вимогу.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами товариства.

Річна фінансова звітність товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Аудиторський звіт має містити всі дані, передбачені чинним законодавством України, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану товариства у його бухгалтерській звітності.

Посадові особи товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності товариства.

Аудиторська перевірка діяльності акціонерного товариства також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій товариства. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності товариства, в якому зазначається обсяг перевірки.

2. Основи подання фінансової звітності

З 01.01.2012 року Товариство для складання фінансової звітності застосовує міжнародні стандарти бухгалтерської звітності (IAS) та міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS) (далі - МСФЗ), згідно п. 2 ст. 12¹ Закону України № 996-XIV від 16.07.99 р.

Для переходу складання форм фінансової звітності по МСФЗ товариством приймається метод трансформації. Метод трансформації складається з наступних етапів, необхідних для переведення фінансової звітності згідно з вимогами МСФЗ:

- розрахунок сум необхідних коригувань;
- перегрупування статей балансу;
- розрахунок сум необхідних коригувань;
- складання форм фінансової звітності.

Перегрупування статей балансу здійснюється шляхом виходячи із власних основних засобів, активів, зобов'язань, доходів та витрат Товариства.

В 2012 році компанія вперше застосувала міжнародні стандарти фінансової звітності.

Керуючись МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», у звітності за 2012 рік не розкриваються ретроспективні та перспективні зміни.

Діяльність ПАТ «ХДІ страхування» базується на принципі безперервності.

Звітним періодом Товариства для складання фінансової звітності вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

Датами затвердження фінансової звітності є 25 квітня, 25 липня, 25 жовтня та 9 лютого за I квартал, I півріччя, 9 місяців та рік відповідно.

Всі операції в фінансовій звітності відображаються за принципом нарахування.

Протягом 2012 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Найменування
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 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

Облікова політика Страхової компанії базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;
- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);
- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітному періоді Компанією здійснено трансформацію статей балансу у зв'язку із переходом Компанії на Міжнародні Стандарти Фінансової звітності.

Ефект від перекласифікації певних статей Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 01.01.12р. для порівняності даних станом на 31 грудня 2011 року наведений в таблиці.

(тис. грн.)

Назва показника	Первинно зазначено	Після перекласифікації станом на 31 грудня 2011 року
Залишкова вартість нематеріальних активів	738	711
Незавершені капітальні інвестиції	31	0
Залишкова вартість основних засобів	34147	33495
Інша поточна дебіторська заборгованість	1924	1842
Витрати мабутих періодів	6	0
Резервний капітал	1187	11984
Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)	(72386)	(74940)
Сума страхових резервів	39581	29819
Сума часток пере страховиків у страхових резервах	5566	4844

В результаті проведених трансформаційних процедур збільшились непокриті збитки Компанії за роки, що передували 31.12.2011р.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Протягом року та під час складання фінансової звітності Компанія використовувала всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Зазначені нижче нові стандарти та інтерпретації набрали чинності з 1 січня 2012 року:

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти, розкриття інформації» (випущена у жовтні 2010 року та чинна для річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Поправка потребує додаткового розкриття інформації щодо фінансових активів, які були передані, але визнання яких не було припинено. Поправка змінює вимоги виключно до розкриття такої інформації.

Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» (випущена у грудні 2010 року та чинна для річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 або після цієї дати). Поправка дає пояснення щодо визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Поправкою вводиться припущення, що відстрочений податок по активам, які не амортизуються має завжди визначатись на підставі припущення про відшкодування її вартості при продажу.

Якщо вище не описано інше, нові стандарти та інтерпретації не матимуть значного впливу на фінансову звітність Компанії.

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство первісно оцінює за собівартістю, згідно з МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Комісія, яка призначається наказом керівника, оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість або кількість одиниць продукції (чи подібних одиниць), які складають цей строк корисної експлуатації. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації комісія переглядає на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від попередніх оцінок, період амортизації відповідно змінюється. Якщо відбулася зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, метод амортизації змінюється для відображення зміненої форми. Такі зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБЗ 8.

Комісія має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо (виходячи з аналізу всіх відповідних чинників) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, комісією переоцінюється в кожному періоді, щоби визначити, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу. Якщо вони не підтверджують її, зміну в оцінці строку корисної експлуатації цього активу з невизначеного на визначений обліковують як зміну в облікових оцінках відповідно до МСБЗ 8.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляють на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Товариство має нематеріальні активи з не визначеним строком корисної експлуатації. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Нематеріальні активи вартість, яких перевищує межу суттєвості відображається індивідуально у фінансовій звітності. Межа суттєвості визначається як один відсоток від активів по балансу Товариства на звітну дату.

В бухгалтерському обліку початок нарахування амортизації починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

В бухгалтерському обліку амортизацію припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Амортизаційні нарахування за кожний період Товариство визнає у прибутку чи збитку, якщо цей або інший стандарт не дозволяє (або не вимагає) включати їх до балансової вартості іншого активу.

Для розподілу суми активу, що амортизується, на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації Товариство використовує прямолінійний метод амортизації.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації в бухгалтерському обліку приймають за нуль.

Визнання нематеріального активу припиняється:

в разі його вибуття,

якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Їх визнають у прибутку або збитку, коли припиняється визнання активу (якщо МСБО 17 не вимагає іншого підходу в разі продажу зі зворотною орендою).

6.1.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Назва показника		№ рядка	Сума
Залишок на початок року	первісна (переоцінена) вартість	101	1009

	накопичена амортизація	102	298
Надійшло за рік		103	33
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	104	
	накопичена амортизація	105	
Вибуло за рік	первісна (переоцінена) вартість	106	
	накопичена амортизація	107	
Нараховано амортизації за рік		108	180
Інші зміни за рік	первісна (переоцінена) вартість	109	
	накопичена амортизація	110	
Залишок на кінець року	первісна (переоцінена) вартість	011	1042
	накопичена амортизація	012	478

Рядок 101 таблиці 6.1.1. відповідає рядку 011 (колонки 3) Ф1 «Баланс».
Рядок 102 таблиці 6.1.1. відповідає рядку 012 (колонки 3) Ф1 «Баланс».
Рядок 112 таблиці 6.1.1. відповідає рядку 011 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
Рядок 113 таблиці 6.1.1. відповідає рядку 012 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

В компанії присутні нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації. До них належать ліцензії на впровадження страхової діяльності

6.2. Основні засоби

Основні засоби Товариства використовуються для надання в оренду або для адміністративних цілей.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Будинки та споруди;
- Машини та обладнання;
- Транспортні засоби;
- Інструменти, прилади та інвентар;
- Інші основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), встановлений засіданням комісії, більше року та вартістю більше 5 000,00 грн. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, до якої відносяться всі витрати понесені при придбанні цього основного засобу.

Для подальшого обліку основних засобів Товариство використовує модель первісної вартості, крім основних засобів, які відносяться до класу «Інвестиційна нерухомість» та «Будинки та споруди», до таких використовується модель «переоцінки», згідно з МСФЗ 16.

Об'єкти основних засобів, які відносяться до класу «Будинки та споруди» (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковуються за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітної періоду.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення має визнаватися в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка". Переоцінка об'єктів нерухомості обов'язкова перед складанням річної фінансової звітності. Переоцінка на проміжні звітні дати робиться на розсуд керівництва за наказом. Надлишковий знос не переноситься на нерозподілений прибуток.

Основні засоби, які відносяться до класу «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прилади та інвентар», «Інші основні засоби» Товариство обліковує за його

собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності, згідно з МСФЗ 16.

Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, слід амортизувати окремо.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод з урахування строку корисного використання об'єкту. Нарахування амортизації починається з місяця в якому об'єкт введено в експлуатацію.

Якщо керівництвом Товариства прийнято рішення продати об'єкт, то такий об'єкт переводиться в категорію оборотних активів, призначених для продажу. Ці об'єкти оцінюються по найменшій із балансової вартості на момент декласифікації і справедливої вартості за вирахуванням затрат на продажу. Об'єкти призначені для продажу не амортизуються.

Витрати, здійснювані на поточний ремонт і обслуговування основних засобів включаються до складу витрат. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат у випадках, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта.

Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів. Якщо балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої вартості, керівник приймає рішення про проведення переоцінки групи ОЗ.

Фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів визначається вирахуванням з доходу від вибуття основних засобів їх залишкової вартості, непрямих податків і витрат, пов'язаних з вибуттям основних засобів.

Строк корисного використання, ліквідаційна вартість, готовність до використання визначається комісією, на яку покладено обов'язки та оформлюється актом введення в експлуатацію.

На кожному звітну дату комісія, на яку покладено обов'язки, переглядає строки корисного використання ОЗ, ліквідаційні вартість і передає звіт про результати головному бухгалтеру.

6.2.1. Ставки та методи нарахування амортизації основних засобів

Види основних засобів	Ставка, %	Метод
Будинки та споруди	2	Прямолінійний
Машини та обладнання	10	Прямолінійний
Транспортні засоби	30	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар	20	Прямолінійний
Інші основні засоби	30	Прямолінійний

6.2.2. Основні засоби

(тис. грн.)

Назва показника		№ рядка	Сума
1	2	3	4
Залишок на початок року	первісна (переоцінена) вартість	200	47031
	знос	201	12542
	Надійшло за рік	202	454
Переоцінка (дооцінка +, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	203	11024

	знос	204	2395	
Вибуло за рік	первісна (переоцінена) вартість	205	2762	
	знос	206	2339	
Нарахована амортизація за рік		207	711	
Збитки від зменшення корисності за рік		208		
Інші зміни за рік	первісна (переоцінена) вартість	209		
	знос	210		
Залишок на кінець року	первісна (переоцінена) вартість	211	55747	
	знос	212	13309	
В тому числі	надійшло від фінансової оренди	первісна (переоцінена) вартість	213	
		знос	214	
	передано в оперативну оренду	первісна (переоцінена) вартість	215	3511
		знос	216	560

Рядок 211 таблиці 6.2.2. відповідає рядку 031 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 212 таблиці 6.2.2. відповідає рядку 032 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

6.2.3. Об'єкти з нульовою балансовою вартістю:

(тис. грн.)

Найменування об'єкту	Первісна вартість
Мягкая мебель "Lootus": диван-1; кресло-2;	10,00
Ноутбук Samsung P40	10,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium D 940 GX620 SF 3.4 Ghz	5,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
Сейф белый ХО40	5,00
Гостевая автостоянка	91,00
Металлическое ограждение перед офисом ул. Червоноармейська, 102	9,00
Система охранной сигнализации	57,00
Система пожарной сигнализации	25,00
Шкаф белый	5,00
Щитовая	22,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium 4 3.2 GHz/800/1024kB/865G	6,00
ПК Intel Pentium D 940 GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Prime PC Medio80	5,00

Принтер HP Laser Jet 1100	7,00
Принтер-копир WC7132/DADF/Дуплекс/Лоток 1*520	30,00
Сервер Pentium D 925	13,00
Сервер PrimeServer Lan1900R-XEON DP 3.0 c MS Win2003	41,00
Сервер PrimeServer Start700R-P4 3.2 c MS Win2003	21,00
Шкаф для серверной станции	15,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Prime PC PRO 70	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
Сервер PrimeServer Start700R-P4 3.2 c MS Win2003	21,00
Стенд В-2 мимоход	1,00
Стенд В-2 мимоход	1,00
Компьютер АМД-64 3000/512/12Гб/Radion	5,00
Ноутбук 86/512/60/ДРВ 15	6,00
Система сигнализации	6,00
ПК Prime PC PRO 80	5,00
ПК Prime PC Medio80 GHz/800/2048Kb	5,00
ПК Intel Pentium D 940 GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Intel Pentium D 940 GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
Принтер HP LJ 242ODN	6,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
Стол 2421 10/276	19,00
Принтер Samsung ML 2015	1,00
Цифровая фотокамера Olympus FE 140	1,00
ПК Dell OptiPlex GX620 SF	5,00
ПК Intel Pentium D 945	6,00
Всього	571

6.3. Інвестиційна нерухомість

Нерухомість, яка надана в операційну оренду Товариство відносить до інвестиційної нерухомості, згідно з МСФЗ 40.

В Товаристві є нерухомість, яка використовується в адміністративних цілях та на умовах операційної оренди. Якщо така нерухомість має не суттєве значення використання в адміністративних цілях, то вона класифікована і відображена в обліку як інвестиційна нерухомість. Поріг суттєвості визначається в розмірі 30 відсотків від загальної площі інвестиційної нерухомості.

Вся нерухомість класифікована як інвестиційна нерухомість, відобразитися в обліку Товариства згідно з моделлю справедливої вартості.

Оцінена та розкрита у фінансовій звітності справедлива вартості інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки в тій самій місцевості та тієї самої категорії власності.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості слід визнавати в прибутку або збитку за період, у якому він виникає.

Ліквідаційна вартість інвестиційної нерухомості прирівнюється до нуля.

6.3.1. Інвестиційна нерухомість

(тис. грн.)

	№ рядка	Інвестиційна нерухомість передана в операційну оренду	Інвестиційна нерухомість, призначена для отримання доходу від збільшення вартості	Всього
1	2	3	4	5
Балансова вартість	220	994		994
На 01.01.2012				
Дохід/збиток в результаті зміни справедливої вартості	225			0
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	230	240		240
Дохід/збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	235			0
Витрати, в т.ч. на ремонт і поточне обслуговування	240			0
Балансова вартість	245			0
На 31.12.2012				

Рядок 212 таблиці 6.3.1. (колонки 5) відповідає рядку 055 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

6.4. Оренда

В Товаристві є заключні угоди по операційній оренді, де Товариство виступає – як орендарем, так і орендаром. По рішенню керівництва угоди по операційній оренді складаються терміном не більше ніж на 1 календарний рік. Орендодавець відображає дохід від оренди, а орендар – витрати по оренді в звітності рівномірно в період строку оренди не залежно від графіку платежів:

$$\text{Доходи, витрати від оренди за період} = \text{Сума всіх перерахувань за угодою} / \text{строк оренди по договору}$$

Коли перерахована сума грошових коштів відрізняється від суми визнаних витрат від оренди, то орендар відносить різницю або на кредиторську заборгованість від оренди, або на рахунок авансів виданих.

6.4.1. Оренда

(тис. грн.)

	№ рядка	Інвестиційна нерухомість	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Товариство виступає орендарем	250	0	978	0	0	0	0	978
Сума всіх майбутніх мінімальних орендних платежів, в т.ч.	255	0	978	0	0	0	0	978
- в період одного року								
- в період 3								

другого по п'ятий рік								
- більше п'яти років	258							0
Витрати від оренди, суборенди, визнаних як витрати в звітному періоді	260	0	0	0	0	0	0	0
- мінімальні орендні платежі	261							0
- додаткові орендні платежі	262							0
- суборендні платежі	263							0
Товариство виступає орендодавцем	270	0	71	0	0	0	0	71
Сума всіх майбутніх мінімальних орендних платежів, в т.ч.	275	0	71	0	0	0	0	71
- в період одного року	276		71					71
- в період з другого по п'ятий рік	277							0
- більше п'яти років	278							0
Загальна сума додаткових орендних платежів, визнаних як витрати за період	280							0
Сума всіх майбутніх мінімальних орендних платежів очікуваних на звітну дату	290							0

6.5. Капітальні інвестиції

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	454	
Придбання (виробництво) нематеріальних активів	300	33	
Придбання (вирощення) довгострокових біологічних активів	310		
Інші	320		
Всього	340	487	0

Рядок 340 таблиці 6.5. (колонки 4) відповідає рядку 020 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

6.6. Фінансові інвестиції

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	За рік	На кінець року
-----------------	-----------	--------	----------------

			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції по методу участі в капіталі в:	350			
- асоційовані підприємства				
- дочірні підприємства	360			
- спільну діяльність	370			
Б. Інші фінансові інвестиції в:	380			
- доля і паї в статутному капіталі інших підприємств				
- акції	390	-5		
- облігації	400			
- інші	410	1555	2992	
Всього:	420	1550	2992	0

Рядок 420 таблиці 6.6. (колонки 5) відповідає рядку 220 (колонки 4) Ф1 «Баланс».
Рядок 420 таблиці 6.6. (колонки 4) відповідає рядку 045 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

6.7. Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасу. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє такі групи запасів:

- сировина та матеріали;
- паливо;
- будівельні матеріали;
- запасні частини.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСФЗ № 2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста реалізаційна вартість.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток».

Балансова вартість реалізованих запасів визначається витратами того періоду, в якому визнається відповідних дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визнаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визнається як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування. Списання з балансу відображається віднесенням вартості запасів на бухгалтерські рахунки обліку витрат (по дебету рахунків 903, 92).

Вартість запасів, що передаються в експлуатацію, виключається зі складу запасів (списується з балансу) з подальшою організацією кількісного обліку таких предметів за місцем експлуатації відповідальними особами протягом терміну їх фактичного використання шляхом забезпечення наявності в облікових картках підписів працівників в отриманні запасів, відміток про переміщення запасів між структурними підрозділами, а також складання актів на їх списання у разі непридатності до експлуатації.

6.7.1. Зарахування на баланс та вибуття запасів

	Зарахування запасів на баланс	Метод оцінки вибуття запасів
Сировина та матеріали	за первісною вартістю	ФІФО
Паливо	за первісною вартістю	ФІФО
Будівельні матеріали	за первісною вартістю	ФІФО

Запасні частини	за первісною вартістю	ФІФО
-----------------	-----------------------	------

6.7.2. Запаси

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина та матеріали	300	133		
Покупні полуфабрикати і комплектуючі вироби	310			
Паливо	320	6		
Будівельні матеріали	340	1		
Запасні частини	350	25		
Матеріали сільськогосподарського призначення	360			
Поточні біологічні активи	370			
Малоцінні та швидкозношувальні матеріали	380			
Незавершене виробництво	390			
Готова продукція	400			
Товари	410			
Всього	420	165	0	0

6.8. Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Всього на кінець року	В т. ч. по строкам непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 24 місяців	від 24 до 36 місяців	більше 36 місяців
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	2246	2244		1	1
Інша дебіторська заборгованість	950	2694	1786	590	317	1

Рядок 940 таблиці 6.8. (колонки 3) відповідає рядку 160 (колонки 4) Ф1 «Баланс»
Рядок 950 таблиці 6.8. (колонки 3) відповідає рядку 210 (колонки 4) Ф1 «Баланс»

6.9. Вплив зміни валютних різниць

Функціональною валютою Товариства – є Українська гривня, яка являється національною валютою України. Українська гривня також являється валютою представлення даних у фінансовій звітності. Всі дані у фінансовій звітності округляються з точністю до цілих тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті переводяться в Українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на дату здійснення операції. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в Українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на звітну дату.

Не грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, оцінюються по справедливій вартості, переводяться в Українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на дату визначення справедливої вартості.

Не грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним затратам, переводяться в Українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на дату здійснення операції.

Різниця, яка виникла в наслідок переведення визначеної кількості одиниць однієї валюти в іншу валюту за різними валютними курсами – є курсовою різницею.

В фінансовій звітності Товариства курсові різниці відображаються по рахунку прибуток/збиток згорнуто.

6.10. Грошові кошти

(тис. грн.)

Назва показчика	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	450	6
Поточні рахунки в банку	460	7721
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	470	132383
Грошові кошти в дорозі	480	
Еквіваленти грошових коштів	490	
Всього	500	140110

Рядок 500 таблиці 6.10. (колонки 3) відповідає сумі рядків 230 і 240 (колонки 4) Ф1 «Баланс»

Рядок 500 таблиці 6.10. (колонки 3) відповідає рядку 430 (колонки 3) Ф3 «Звіт про рух грошових коштів»

6.11. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти поділяються на 4 групи:

1. Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток. До цієї категорії належать похідні фінансові інструменти (ф'ючерси, форварди, опціони)
2. Інвестиції, які утримуються до погашення. В подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.
3. Позики та дебіторська заборгованість. В подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.
4. Фінансові активи, які утримуються для продажу. В подальшому обліковуються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток.

По рішення голови правління Товариство надає поворотну безвідсоткову позику працівникам, які працюють по основному місцю роботи. Строк та графік погашення позики визначається головою правління.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі не більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по первісній вартості, яка являє собою справедливую вартість перерахованих коштів. Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по дисконтованій вартості майбутніх потоків коштів, отримання яких очікується від активу.

Витрати на операції - це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Додаткові витрати - це витрати, які не відбулися б, якщо суб'єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

В подальшому надані позики та дебіторська заборгованість строком погашення більше одного календарного року враховуються в сумі амортизаційної вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Під амортизаційною вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання розуміється фінансовий актив чи зобов'язання оцінений при первісному визнанні, мінус виплати основної суми

боргу, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою на момент погашення із застосуванням методу ефективної ставки, мінус часткове списання знецінення або безнадійну заборгованість.

Метод ефективної ставки - метод розрахунку амортизаційної вартості з використанням ефективної ставки відсотка фінансового активу. Ця ставка береться з офіційного сайту Національного банку України в розділі «Вартість строкових депозитів» для юридичних осіб за ставкою довгострокових вкладів.

Формула дисконтування вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання розраховується:

$$PV = (FV \times 1 / (1 + i)^n), \text{ де}$$

PV – майбутня вартість

FV – фактична вартість

i - ефективна ставка відсотка, дійсного на дату видачі фінансового інструмента (дату перерахування коштів). n – період дисконтування.

6.12. Виплати працівникам

При визначенні величини зобов'язань у відношенні короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати признаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Товариства.

На Товаристві створюється резервування коштів на забезпечення оплати відпусток, який переглядається щомісяця.

6.13. Доходи та витрати

Коли контрагенту надається відстрочення сплати на термін більше 1 року, виручка визначається в розмірі дисконтної суми майбутніх надходжень МСФЗ 18 «Виручка» п. 11).

Виручка завжди оцінюється по справедливій вартості отриманого або очікуваного зустрічного зарахування.

Різниця між поточною справедливою вартістю майбутньої оплати і її номінальною сумою визначається в якості відсоткового доходу по методу ефективної відсоткової ставки.

Доходи Товариства визнаються на дату надання страхових послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюється згідно з МСФЗ 18 "Дохід".

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг;

б) інші операційні доходи, які включають:

- нараховані відшкодування від перестраховиків;
- нараховані регресні виплати;
- комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
- повернуті суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
- інші доходи операційної діяльності (відсотки, одержані за залишок коштів на розрахунковому рахунку, відсотки за депозитами).

в) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:

- дохід від реалізації фінансових інвестицій;
- дохід від реалізації необоротних активів;
- дохід від безоплатно одержаних активів;
- інші доходи від звичайної діяльності;

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням засновників.

6.13.1. Доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати	510	306	2
Операційна оренда активів			

Операційна курсова різниця	520		392
Реалізація інших оборотних активів	530		
Штрафи, пеня, неустойки	540		15
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	550		652
Інші операційні доходи і витрати	560	15994	476
В тому числі:			
- відрахування в резерв сумнівних боргів	561	X	434
- неприбуткові витрати і збитки	562	X	
Всього по розділу А:		16300	1971
Б. Дохід і збитки від участі в капіталі по інвестиціям в:	570		
- асоційовані підприємства			
- дочірні підприємства	580		
- спільну діяльність	590		
Всього по розділу Б:		0	0
В. Інші фінансові доходи і витрати	600		
- дивіденти	601		X
- проценти	602	X	
- фінансова оренда активів	603		
- інші фінансові доходи і витрати	604	16	
Всього по розділу В:		16	0
Г. Інші доходи і витрати	610		
- реалізація фінансових інвестицій			
- дохід від забезпечення підприємств	620		X
- результати оцінки корисності	630		
- неопераційна курсова різниця	640	115	
- безповоротно отримані активи	650		X
- списання необоротних активів	660	X	213
- інші доходи і витрати	670	2	28
Всього по розділу Г:		117	241

6.14. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р. 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 встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 100 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу «1/365»;

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені

страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітнього 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 звітнього періоду.

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

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Обчислена на звітну дату сума страхових резервів відображається за кредитом субрахунків обліку страхових резервів і дебетом субрахунків обліку результатів змін цих страхових резервів.

За дебетом субрахунків обліку страхових резервів відображається сума страхових резервів на минулу звітну дату в кореспонденції з відповідними субрахунками обліку результатів змін страхових резервів.

Обчислена на звітну дату сума часток перестраховиків у страхових резервах відображається за дебетом субрахунків обліку часток перестраховиків у страхових резервах і кредитом субрахунків обліку результатів змін цих страхових резервів.

За кредитом субрахунків обліку часток перестраховиків у страхових резервах відображається сума часток перестраховиків у страхових резервах на минулу звітну дату в кореспонденції з відповідними субрахунками обліку результатів змін цих страхових резервів.

Щомісяця сальдо субрахунків обліку результатів змін страхових резервів списується у порядку закриття в кореспонденції з кредитом рахунку 71 «Інший операційний дохід» за субрахунками 71.9.5, 71.9.7, 71.9.8 або дебетом рахунку 94 «Інші витрати операційної діяльності» за субрахунками субрахунку 94.10, 94.11, 94.12, за винятком результату зміни резервів незароблених премій, сальдо якого щомісяця списується у порядку закриття на субрахунок 703 "Дохід від реалізації робіт і послуг"

6.15. Забезпечення та резерви

Формування резерву сумнівних боргів проводиться на кінець кожного фінансового року.

Дебіторська заборгованість за товари, послуги відображається на дату балансу за чистою реалізаційною вартістю, яка дорівнює різниці дебіторської заборгованості та резерву сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності, який розраховується на підставі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення. Використовуються наступні коефіцієнти сумнівності:

- Дебіторська заборгованість строком від 1 до 2 років – коефіцієнт 0,25
- Дебіторська заборгованість строком понад 2 роки – коефіцієнт 0,5.
- Дебіторська заборгованість строком понад 3 роки – коефіцієнт 0,9.

В разі дуже малої ймовірності реалізувати дебіторську заборгованість, керівник Товариства може прийняти рішення про застосування коефіцієнту, що дорівнює одиниці.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Товариство формує резерв відпусток на кінець кожного місяця. Резерв відпусток обліковується на 471 рахунку бухгалтерського обліку.

6.15.1. Забезпечення та резерви

							(тис. грн.)	
Види забезпечень	Код ряд	Залишок на	Збільшення за звітний рік	Використано в	Сторновано	Сума очікуваног	Залишок на	

і резервів	ка	початок року	нараховано	додаткові відрахування	звітному періоді	невикористана сума в звітному періоді	о відшкодування витрат другою стороною, яка враховувалась при оцінці забезпечення	кінець року
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	385	494		195			684
Резерв незароблених премій	720	13942	16531		13942			16531
Резерв збитків	730	13354	11023		12655			11722
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	740	2523	1678			2523		1678
Доля перестраховика в резерві незароблених премій	750	-1590	-3641		-1590			-3641
Доля перестраховика в резерві збитків	760	-3254	-932		-2029	-1211		-946
Резерв сумнівних боргів	770	864	434		2			1296
Всього	780	26224	25587	0	23175	1312	0	27324

Рядок 770 таблиці 6.16. (колонки 3) відповідає рядку 162 (колонки 3) Ф1 «Баланс»
Рядок 770 таблиці 6.16. (колонки 9) відповідає рядку 162 (колонки 4) Ф1 «Баланс»

6.16. Податок на прибуток

Порядок обчислення податку на прибуток ведеться згідно пп. 156.3.2 ст. 156 Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010

Товариство веде окремий облік доходів та витрат, пов'язаних із провадженням страхової діяльності, що оподатковується за ставками, передбаченими п. 151.2 ст. 151 Податкового Кодексу України № 2755-VI від 02.12.2010, та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, що оподатковується за ставкою, передбаченою п. 151.1 ст. 151 цього Кодексу. Нарахування податку

на прибуток здійснюється щокварталу по Дт рахунка 981 в рокеспонденції з кредитом рахунку 6413.

На кінець кожного року підприємство розраховує відстрочені податкові активи/зобов'язання.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
 - б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- та
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається; або

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Податкова база активу - це сума, яка буде вирахована для цілей оподаткування із суми оподаткованих економічних вигід, що надходять суб'єктові господарювання, коли він відшкодує балансову вартість активу. Якщо такі економічні вигоди не підлягатимуть оподаткуванню, тоді податкова база активу дорівнюватиме його балансовій вартості.

Податковою базою зобов'язання є його балансова вартість за вирахуванням будь-яких сум, що не підлягатимуть оподаткуванню по відношенню до цього зобов'язання в майбутніх періодах. У випадку доходу, отриманого авансом, податковою базою зобов'язання буде його балансова вартість за вирахуванням будь-якої суми доходу, який не підлягатиме оподаткуванню в майбутніх періодах.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу; та
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподаткований прибуток (податковий збиток).

Природним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволятиметься вирахувати для цілей оподаткування. Така

різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточні податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням. Оскільки суб'єкт господарювання відшкодовує балансову вартість активу, тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню, сторнується, і суб'єкт господарювання матиме оподаткований прибуток. Це робить можливим втрату економічної вигоди суб'єктом господарювання у вигляді податкових платежів.

6.16.1. Податок на прибуток

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	6198
Відкладені податкові активи:		
- на початок звітного року	1220	6
- на кінець звітного року	1225	161
Відкладені податкові зобов'язання:		
- на початок звітного року	1230	
- на кінець звітного року	1235	
Включено в звіт про фінансові результати - всього	1240	
в тому числі:		
- поточний податок на прибуток	1241	6198
- зменшення (збільшення) відкладених податкових активів	1242	-155
- зменшення (збільшення) відкладених податкових зобов'язань	1243	
Відображено в складі капіталу - всього	1250	
в тому числі:		
- поточний податок на прибуток	1251	
- зменшення (збільшення) відкладених податкових активів	1252	
- зменшення (збільшення) відкладених податкових зобов'язань	1253	

6.17. Знецінення

Перед складанням фінансової звітності служба внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку здійснює перевірку на знецінення активів, якщо присутній хоча б одна з внутрішніх чи зовнішніх ознак.

Зовнішні ознаки знецінення:

- зниження ринкової вартості;
- негативні зміни в технологічних, ринкових, економічних або юридичних умовах;
- збільшення ринкової відсоткової ставки;
- вартість акцій компанії нижче вартості чистих активів компанії.

Внутрішні ознаки знецінення:

- моральна або фізична застарілість;
- актив приймає участь в процесі реструктуризації або підлягає вибуттю;
- економічні показники за звітний період гірші за очікувані.

6.18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Власником 99,2795 % у статутному капіталі ПАТ «ХДІ страхування» є юридична особа нерезидент Таланкс Інтернешнл Акцієнгезельшафт (Talanx International AG), країна реєстрації

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2011 року	6500000	65000	65000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	500000	5000	5000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	7000000	70000	70000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	100000	1000	1000
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	7100000	71000	71000

В 2012 році страховою компанією було здійснено додатковий випуск акцій в кількості 100 000 тис. шт. на загальну суму 1000 тис. грн. Випущені акції не були в повному обсязі сплачені акціонерами. Сума неоплаченого капіталу становить 238 тис. грн. Номінальна вартість однієї акції становить 0,01 грн. Ринкова вартість випущених в 2012 році акцій становить 33000 тис. грн., тобто емісійний дохід за 2012 рік склав 32000 тис. грн. Формально процедура розміщення акцій не була закінчена в 2012 році в зв'язку з тим, що Українське законодавство передбачає ряд процедур, які суттєво розтягнуті в часі. Зважаючи на те, що акції були випущені в 2012 році (тимчасове св-во про реєстрацію випуску акцій №231/1/2012-Т та тимчасовий глобальний сертифікат №231/1/2012-Т), майже всі кошти (99,28%) надійшли від акціонерів в 2012 році в розмірі 32 762 тис. грн. та існує чітка домовленість сторін про викуп акцій (Протокол №36 Загальних Зборів Акціонерів від 05.11.2012 року), Правлінням компанії було прийнято рішення про відображення операції випуску акцій в 2012 році.

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.

6.19. Операційні сегменти

Головним критерієм ідентифікації операційних сегментів Товариство прийняло рішення виділяти по різним географічним регіонам. Ідентифіковані операційні сегменти можуть об'єднуватися в один і більше операційних сегментах, але не більше десяти.

Товариство відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

- а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10 % (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;
- б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10 % (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: і) сукупного відображеного у звітності прибутку всіх операційних не збиткових сегментів, та ін) сукупного відображеного у звітності збитку всіх операційних збиткових сегментів;
- в) його активи становлять 10 % (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Якщо сукупний зовнішня виручка, дохід, активи операційних сегментів, відображених як звітні, становить менше 75 % від всієї зовнішньої виручка, доходу, активу Товариства, необхідно виділити додаткові операційні сегменти, доки сумарна виручка, дохід, активи по звітним сегментам не становитимуть 75 % від зовнішньої виручки, доходу, активу Товариства.

Інформацію по операційним сегментам для складання фінансової звітності надає фінансовий відділ Товариства.

6.19.1. Виділення сегментів

(тис. грн.)

Регіон	Виручка	≤ 10%	Дохід	≤ 10%	Активи	≤ 10%
Київська область	102310	85	-1819	-102	35339	84
Дніпропетровська область	1703	1	477	27	607	1
Львівська область	1581	1	469	26	1524	4
Полтавська область	691	1	217	12		0
Харківська область	1350	1	422	24	5	0
АР Крим	1993	2	813	45		0
Інші сегменти	10856	8	-2368		4609	
Усього:	120484	100	-1789	100	42084	100

Товариство виділяє звітні сегменти за географічною ознакою, згідно МСФЗ 8, а саме:

- Київська область;
- Дніпропетровська область;
- Львівська область;
- Полтавська область;
- Харківська область;
- АР Крим;
- Інші сегменти.

В інші сегменти ввійшли:

- Закарпатська,
- Донецька, Одеська,
- Івано-Франківська,
- Хмельницька,
- Миколаївська,
- Запорізька,
- Вінницька,
- Житомирська,
- Кіровоградська,
- Волинська,
- Сумська,
- Рівненська,
- Чернігівська.

	083	1 333	13	350	172	65	278	94	156	236	63	1	735	181	156	152	295	159	2	31	301	3 000
комісійна винагорода																						
- витрати на врегулювання страхових випадків (експертні послуги, оцінка збитків, послуги асігансу)	085	221		16	12	1	1	7	5	16	3		47	5	6	5		3		1	32	380
Адміністративні витрати	090	8 489	41	344	245	149	320	148	231	294	109	22	809	144	159	146	344	162	40	93	292	12 578
- оплата праці	100	8 489	41	344	245	149	320	148	231	294	109	22	809	144	159	146	344	162	40	93	292	12 578
Інші витрати	130	4 563	21	107	104	17	183	54	76	73	27	2	249	48	93	42	158	63	5	25	46	5 957
Всього витратів звітних сегментів	140	104 129	80	1 226	954	714	2 444	359	1 144	1 112	593	25	4 964	474	654	422	928	540	68	259	1 179	122 270
Нерозподілені витрати	150	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
Фінансові витрати	152	18																				18
Всього витрат товариства	170	104 146	80	1 226	954	714	2 444	359	1 144	1 112	593	25	4 964	474	654	422	928	540	68	259	1 179	122 287
3. Фінансовий результат діяльності сегментів	180	-1 819	-22	477	-20	-106	-863	74	-229	469	-82	-23	-1 298	217	128	163	422	102	-62	-130	813	-1 787
4. Фінансовий результат діяльності товариства	190	-1 836	-22	477	-20	-106	-863	74	-229	469	-82	-23	-1 298	217	128	163	422	102	-62	-130	813	-1 805
5. Активи звітних сегментів	200	35 339	0	607	0	812	0	0	1 635	1 524	2 155	0	6	0	1	0	5	0	0	0	0	42 084
з них:																						
активи	201	35 339	0	607	812				1 635	1 524	2 155	0	6	0	1	0	5	0	0	0	0	42 084
Всього активів товариства	230	35 339	0	607	0	812	0	0	1 635	1 524	2 155	0	6	0	1	0	5	0	0	0	0	42 084

6.20. Адекватність страхових зобов'язань страховика.

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. 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.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

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 та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Відповідно до вимог МСФЗ була проведена перевірка адекватності страхових зобов'язань страховика. Перевірка проводилась дипломованим актуарієм Яценко Я.В. (диплом 01-008 від 02.02.2012). Перевірці піддавалися наступні резерви:

а) Резерв незаробленої премії (далі РНП).

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків (далі RBNS).

с) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (далі IBNR).

Перевірка відбувалася відповідно до вимог тесту адекватності зобов'язань МСФЗ 4.15-4.19. Додатково використовувалися роз'яснення IASP 6 (роз'яснення по тесту адекватності зобов'язань, надані Міжнародною Актуарною Асоціацією).

1. При тестуванні проводилось порівняння балансової вартості існуючих зобов'язань з поточною оцінкою майбутніх грошових коштів за страховими контрактами.

а) При оцінці достатності РНП балансова вартість РНП порівнювалася з очікуваними виплатами, аквізаційними витратами, витратами на урегулювання збитків, адміністративними витратами. Для оцінки виплат використовували очікуваний рівень збитковості, рівень якої встановлювався в врахуванням існуючого рівня збитковості. В аквізаційні витрати включалися комісійна винагорода та заробітна плата штатних продавців. Рівень витрат на урегулювання збитків та адміністративні витрати встановлювалися виходячи з існуючої ситуації. Потенційний інвестиційний дохід з розміщуваних резервів не використовувався.

б) При оцінці RBNS аналіз минулих виплат показав невелику відмінність у виплачених збитках порівняно з попередньо зарезервованими під них резерв. Це вказує про відсутність значного заниження RBNS в минулих періодах. Також було оцінено процедуру резервування по заявленим збиткам страхувальника. Існуючий RBNS був перевірено на відповідність вимог розділу 4 розпорядження НацФінПослуг №3104.

с) При оцінці IBNR, який компанія формує по всім видам страхування, було проаналізовано трикутники розвитку виплат. Було оцінено можливість використання методів, відмінних від методу фіксованого відсотка. По таким видам страхування як цивільна відповідальність власників транспортних засобів, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна, було проведено порівняння результатів по всім методам розрахунку, встановленим НацФінПослуг. В результаті в залежності від виду страхування використовувалися метод фіксованого відсотку, ланцюговий метод, метод Борнхуеттера-Фергюсона.

6.21. 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.

6.22. 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.

З червня 2012 року ПАТ «ХДІ страхування» виступає стороною-позивачем в судових справах до Авант Банку щодо невиконання останнім розпорядження ПАТ «ХДІ страхування» про закриття рахунків у вказаному банку, перерахування коштів на поточні рахунки в іншому банку. Сума позову перевищує 5,9 млн. грн.

На 31.12.12 розгляд вказаної справи ще не завершено.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

2 грудня 2010 року Верховною Радою України було прийнято новий Податковий кодекс України, яким впроваджено зниження ставок оподаткування податку на прибуток та введено нові підходи до визначення об'єктів та складових об'єктів оподаткування, а саме доходів та витрат, запроваджено нові правила податкової амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нові підходи для визначення результатів від операцій з іноземною валютою, які значно наблизились до підходів щодо визнання вказаних операцій у бухгалтерського обліку однак, нові податкові правила ще не були в достатній мірі перевірені на практиці та відсутня необхідна судова практика щодо інтерпретацій нового податкового законодавства.

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 2010 році Страхова компанія пройшла комплексну податкову перевірку своєї діяльності за період з 2007 по 2009 роки.

Станом на 31 грудня 2012 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 2012 року Страхова компанія не має невиконаних існуючих контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів

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 активи в заставу не надавалися, активи, щодо яких існує обмеження відсутні.

6.23. 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.

Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання протягом 2012 року не проводилось.

Голова правління

ПАТ «ХДІ страхування»

Головний бухгалтер
ПАТ «ХДІ страхування»



Проскуріна А.

Скрипник Т.В.