

**Група "Теком"**  
**Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2013**

## Зміст

Звіт про фінансовий стан .....	3
Звіт про сукупні доходи .....	4
Звіт про зміни в капіталі .....	5
<b>Примітки до фінансові звітності Групи "Теком"</b>	
1. Загальна інформація .....	6
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики .....	8
3. Основні облікові оцінки та припущення .....	16
4. Управління страховими та фінансовими ризиками .....	20
5. Основні засоби .....	25
6. Нематеріальні активи .....	26
7. Запаси .....	27
8. Активи перестрахування .....	27
9. Фінансові активи .....	27
10. Займи та дебіторська заборгованість .....	28
11. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	29
12. Статутний капітал .....	30
13. Інші резерви .....	30
14. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування .....	30
15. Торгова та інша кредиторська заборгованість .....	32
16. Забезпечення .....	32
17. Відстрочений податок на прибуток .....	32
18. Чиста виручка від страхових премій .....	33
19. Інші доходи та витрати .....	33
20. Виплати за страховою діяльністю .....	34
21. Витрати по елементам .....	35
22. Оренда .....	35
23. Витрати на оплату праці .....	35
24. Операції з пов'язаними особами .....	35
25. Умовні активи та зобов'язання .....	37
26. Події після дати балансу .....	37

# Звіт про фінансовий стан

( в тис. гривнях)

	Пояс- нен.	на 31.12.2013	на 31.12.2012	на 31.12.2011
<b>Необоротні активи</b>				
Основні засоби	6	276	337	428
Нематеріальні активи, крім гудвілу	7	432	498	419
Інші довгострокові інвестиції	10	108 300	108 300	108 480
Відстрочені податкові активи	18	334	289	591
<b>Необоротні активи</b>		<b>109 342</b>	<b>109 425</b>	<b>109 919</b>
<b>Оборотні активи</b>				
Оборотні запаси	8	44	89	56
Короткострокова дебіторська заборгованість	11	829	887	2 317
Переплата з податку на прибуток		100		
Поточні фінансові інвестиції	10	17 014	15 999	19 385
Активи за перестрахованням	9	2 749	3 242	13 156
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	66 371	45 183	36 229
Інші оборотні активи		12		
<b>Оборотні активи</b>		<b>87 119</b>	<b>65 400</b>	<b>71 142</b>
<b>АКТИВИ</b>		<b>196 461</b>	<b>174 825</b>	<b>181 061</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
<b>Капітал</b>				
Акціонерний (статутний) капітал	13	37 226	37 226	37 226
Інші фонди	14	5 584	5 584	4 188
Нерозподілений прибуток		133 157	117 631	105 163
Курсові різниці від закордонної діяльності		1 009		
<b>Капітал</b>		<b>181 734</b>	<b>160 441</b>	<b>146 576</b>
<b>Доля неконтролюючих акціонерів</b>		<b>4 758</b>		
<b>Зобов'язання</b>				
<b>Короткострокові зобов'язання</b>				
Короткострокові резерви на винагородження працівників	17	780	657	526
Зобов'язання за страховою діяльністю	15	13 872	12 874	32 861
Короткострокова кредиторська заборгованість	16	18	74	12
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		0	779	1 085
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		57		
<b>Короткострокові зобов'язання</b>		<b>14 727</b>	<b>14 384</b>	<b>34 484</b>
<b>Зобов'язання</b>		<b>14 727</b>	<b>14 384</b>	<b>34 484</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>196 461</b>	<b>174 825</b>	<b>181 061</b>

Генеральний директор

Стась Є.П.

Головний бухгалтер

Куцигіна Л.О.

Затверджено до випуску та підписано 21 березня 2014 року

## Звіт про сукупні доходи

( в тис. гривнях)

Показники	Пояс- нен.	Рік, що закінчи- вся 31 грудня 2013	Рік, що закінчи- вся 31 грудня 2012
Виручка від страхових премій	19	32 240	41 154
Страхові премії, що передані перестраховикам		(7 594)	(7 776)
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>		<b>24 646</b>	<b>33 378</b>
Інвестиційні доходи	20	7 025	8 290
Фінансові доходи	20	0	0
Інші операційні доходи		1 077	2 423
<b>Чисті доходи</b>		<b>32 748</b>	<b>44 090</b>
Страхові виплати та зміни в страхових резервах	21	(5 106)	(7 875)
Витрати на урегулювання збитків	21	-	-
Витрати на урегулювання збитків, що компенсовані пе- рестраховиками	21	2 335	4 849
<b>Чисті витрати на страхові виплати</b>		<b>(2771)</b>	<b>(3 026)</b>
Витрати на укладання страхових контрактів		(10 939)	(8 594)
Витрати на маркетинг та управління		(1 017)	(3 842)
Інші операційні витрати			(12 090)
Фінансові витрати		(175)	
<b>Витрати</b>		<b>(14 902)</b>	<b>(27 552)</b>
<b>Результат від операційної діяльності</b>		<b>17 846</b>	<b>16 538</b>
Витрати за податком на прибуток		(2 217)	(2 673)
Податок, утриманий за кордоном		(82)	
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>15 547</b>	<b>13 865</b>
<b>Інші сукупні доходи</b>			
<b>Інший сукупний дохід за мінусом податку на прибуток</b>			-
<b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>		<b>15 547</b>	<b>13 865</b>
<b>Чистий прибуток, що належить:</b>			
власникам материнської компанії		15 526	
Неконтрольованим акціонерам		21	

Генеральний директор

Стась Є.П.

Головний бухгалтер

Куцигіна Л.О.

Затверджено до випуску та підписано 21 березня 2014 року

## Звіт про зміни в капіталі

( в тис. гривнях)

Показатели	По- ясн.	Зміни капітала власників компанії						Неконтрольова- на частка	Разом
		Акціонерний (статутний) капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Курсові різниці від закордонної діяльності	Всього капітал власників			
<b>Залишок на 31.12.2011 року</b>		<b>37 226</b>	<b>4 188</b>	<b>105 163</b>		<b>146 576</b>			
Сукупний дохід		x		13 865		<b>13 865</b>			
Інші зміни	13, 14		1 396	(1 396)		<b>(0)</b>			
<b>Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>			<b>1 396</b>	<b>12 469</b>		<b>13 865</b>			
<b>Залишок на 31.12.2012 року</b>		<b>37 226</b>	<b>5 584</b>	<b>117 631</b>		<b>160 441</b>		<b>160 441</b>	
Внески до капіталу							<b>4 637</b>		
Сукупний дохід				<b>15 526</b>	<b>1 009</b>	<b>16 535</b>	<b>21</b>		
Інші зміни (курсів різниці від закор- донної діяльності)							<b>100</b>		
<b>Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>				<b>15 526</b>	<b>1 009</b>	<b>16 535</b>	<b>4 758</b>	<b>21 293</b>	
<b>Залишок на 31.12.2013 року</b>		<b>37 226</b>	<b>5 584</b>	<b>133 157</b>	<b>1 009</b>	<b>176 976</b>	<b>4 758</b>	<b>181 734</b>	

Генеральний директор

Стась Є.П.

Головний бухгалтер

Куцигіна Л.О.

Затверджено до випуску та підписано 21 березня 2014 року

# Примітки до фінансової звітності Групи

## 1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Групи в складі ПрАТ СК "Теком" ( далі – Материнська компанія) та ТОВ "SKY INVESTMENT HOLDING" (далі – Дочірня компанія) (далі разом і –«Група»).

Материнська компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України, Дочірня компанія - зареєстрована в Латвії та є резидентом Латвії. Материнська компанія є приватним акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України, дочірня компанія – є товариством з обмеженою відповідальністю та утворена відповідно до законодавства Латвії.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Материнської компанії включає інші види страхування, ніж страхування життя. Материнська компанія була заснована у формі закритого акціонерного товариства у 1997 році. Дочірня компанія була заснована у формі товариства з обмеженою відповідальністю в 2013 році, господарської діяльності в 2013 році не проводила.

Материнська компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій (діють безстроково), зазначених в таблиці нижче:

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	569567	21.12.2007
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	569563	21.12.2007
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	569564	21.12.2007
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569556	21.12.2007
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	569570	21.12.2007
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	569557	21.12.2007
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	569552	21.12.2007
Страхування від нещасних випадків	569568	21.12.2007
Страхування залізничного транспорту	569560	12.10.2006
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	569554	21.12.2007
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	569555	21.12.2007
Страхування здоров'я на випадок хвороби	569561	21.12.2007
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569565	12.10.2006
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	569571	21.12.2007
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	569569	21.12.2007
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	569573	12.10.2006
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	569553	06.09.2005
Авіаційне страхування цивільної авіації	569551	12.10.2006
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	569559	21.12.2007
Страхування медичних витрат	569566	21.12.2007
Страхування фінансових ризиків	569572	21.12.2007

Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	594091	29.09.2011
Страховання інвестицій	569562	21.12.2007
Страховання врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності	569558	06.09.2005
Обовязкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	198727	11.04.2013
Обовязкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), яка є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	198728	11.04.2013

## Основа підготовки фінансової звітності

### *Заява про відповідність*

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

### *Основа обліку*

Материнська компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності з датою переходу станом на 31 грудня 2011 року, За 2012 рік Материнська компанія складала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках етапу переходу на МСФЗ. Оскільки Група є новоствореною в 2013 році, то ця звітність є першою звітністю Групи за МСФЗ, проте не є звітністю, що вперше складається за МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Групи в Україні та Латвії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Групи.

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче..

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

## 2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

### Основні принципи облікової політики

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше

**Визнання та оцінка фінансових інструментів.** Групи визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків

**Витрати на проведення операції** – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Фінансові активи.** Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення

**Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.** Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.



**Справедлива вартість** – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Група може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Групи на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

**Кредити та дебіторська заборгованість** – це є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

**Фінансові активи, утримувані до погашення** – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Група має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

**Амортизована вартість** – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

**Метод ефективної процентної ставки** – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі

комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Група визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Група при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

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

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентною ставкою, яка застосовувалася до зміни його умов

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

**Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.** Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Група має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для пок-

риття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Група здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

**Основні засоби та нематеріальні активи.** Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Групи як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення

**Операційна оренда.** У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди

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

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

**Інвестиційна нерухомість** – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята Групою. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на її ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить Групі, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

**Податки на прибуток.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

**Відстрочений податок на прибуток** розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній

і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Акціонерний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групою є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2013, гривень	31 грудня 2012, гривень
1 євро	11.04153	10.298053
1 долар (США)	7.9930	7.9930

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, внески, відповідно до державної системи соціального страхування Латвії, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

## **Страхові та інвестиційні контракти- класифікація**

Група укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Група визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

### **Страхові контракти**

#### *Визнання та оцінка*

Страхові контракти класифікуються у чотири основні категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Група укладає тільки короткострокові договори. Пріоритетними напрямками страхування Групи є страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

#### *(А) короткострокові договори страхування*

Це страхові контракти на страхування від нещасних випадків, страхування майна і короткострокових договорів страхування життя.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Групи від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Групи шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії. Група с у 2011, 2012 та 2013 роках використовувала метод нарахування резерву незароблених премій - "1/4".

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду. Група не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за невикладеними вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Групи .

#### *(Б) вбудовані похідні інструменти*

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Група окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

#### *(В) Перевірка адекватності зобов'язань*

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

#### *(Г) Контракти з перестраховання*

Контрактами, укладеними Групою з перестраховиками, по яким Групою компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Групою, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Групою відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Група має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Група компаній оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Група зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Група збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

#### *(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування*

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Група зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Група збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

#### *(Е) Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу*

Деякі страхові контракти дозволяють Групі продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Група також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в

результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

### 3. Основні облікові оцінки та припущення

Група й використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

#### *А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування*

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Групи. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Група в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по полісам медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) внаслідок збільшення кількості укладених договорів страхування.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванні є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені Групою . малоюмовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Група вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним.

#### *(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу*

Група визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Група оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Група буде мати додаткові втрати в в фінансовій звітності за 2013 рік.

#### *(В) Справедлива вартість фінансових інструментів*

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядається кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.



## *(Г) Податок на прибуток*

Дохід Групи є об'єктом податку на прибуток в Україні та Латвії. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу, тобто фактично податок є податком з обороту, а не з прибутку. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не є можливим. Відстрочені податки Група визнає за тимчасовими різницями, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Група компаній не здійснювала коригування статутного капіталу, що був сформований у період гіперінфляції в Україні внаслідок недоцільності такого перерахунку, що призведе до невідповідності розміру статутного капіталу даним статуту

### ***Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітета з інтерпретацій МСФЗ***

Нижче приведені стандарти та інтерпретації, які були видані, і набирають чинності в 2013 році для складання фінансової звітності Групи. Група має намір застосовувати ці стандарти з дати набирання ними чинності при підготовці річної фінансової звітності

#### *МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»*

Змінена версія МСБО 27 поширюється на вимоги до окремої фінансової звітності. При підготовці окремих фінансових звітів, стандарт вимагає відображати інвестиції у дочірні компанії, асоційовані компанії та спільні підприємства за собівартістю або відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» / МСБО 9 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Стандарт охоплює визнання дивідендів, деяких реорганізацій Груп та включає ряд вимог щодо розкриття.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

#### *МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»*

Переглянутий стандарт замінює МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» і визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та встановлює вимоги до застосування методу участі у капіталі для обліку інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства. Стандарт визначає термін «суттєвий вплив» та пояснює як використовується метод участі в капіталі (включаючи звільнення від застосування методу участі в капіталі в окремих випадках). Стандарт встановлює якими методами інвестиції в асоційовані та спільні підприємства мають бути перевірені на знецінення

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

#### *МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»*

Стандарт замінює вимоги, що раніше містилися в МСБО 27 Консолідована та Окрема фінансова звітність та Інтерпретації ПКІ - 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення", щодо представлення материнською компанією консолідованої фінансової звітності так, як би вони були єдиним суб'єктом господарювання. МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка застосовується відносно усіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, потребують від керівництва значно більшого об'єму суджень при визначенні того, які з компаній контролюються, і отже повинні консолідуватися материнською компанією, чим при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

#### *МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»*

Замінює вимоги МСБО 31 – Участь в спільній діяльності. Вимагає відносно спільно контрольованих компаній, що задовольняють визначенню спільних підприємств, визначити тип його шляхом оцінки прав та обов'язків та обліковувати їх у відповідності до типу спільного підприємства. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше.

#### *МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах»*

Вимоги стосуються розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити характер його часток участі і пов'язані з ними ризики у інших підприємствах та вплив таких часток участі на його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

### *МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»*

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі норми щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін в те, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

### *МСБО 19 «Винагороди робітникам»*

Доповнена версія МСБО 19 Виплати працівникам розкриває вимоги щодо виплат по пенсійному забезпеченню та інших виплат по закінченні трудової діяльності, вихідної допомоги тощо. Застосовується для річних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

### *МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»*

Згідно з цими поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Завдяки таким вимогам, користувачі матимуть в розпорядженні інформацію, корисну для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове положення компанії. Нові вимоги відносно розкриття інформації, застосовуються до усіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозараховуються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: представлення інформації". Вимоги відносно розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

### *МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації»*

Роз'яснює деякі аспекти застосування вимог по взаємозаліку, зосереджена на чотирьох основних моментах:

- значення фрази «на поточний момент має юридично закріплене право на залік»;
- умови одночасної реалізації активу та погашення зобов'язань,
- правила заліку активів, що знаходяться у забезпеченні,
- визначення одиниці виміру при застосуванні взаємозаліку вимог.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

### *МСФЗ 1 «Фінансова звітність: представлення інформації»*

Поправки до МСФЗ 1 Фінансова звітність: представлення інформації стосуються обліку позик, що надаються державою за процентною ставкою, що нижче ринкової, під час переходу до міжнародних стандартів

### *Роз'яснення КРМФО 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі видобутку на відкритому родовищі»*

Ця інтерпретація застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних річних періодів, що починаються з 1 липня 2013 або після цієї дати.

## **Стандарти, що обов'язкові до застосування починаючи з 1 січня 2014, або пізніше**

### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

МСФЗ (IFRS) 9, випущений у 2009 році та змінений у 2010 році запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також припинення їх визнання.

Стандарт застосовується ретроспективно. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Змін до МСФЗ (IFRS) 9 "Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації", оприлюднених в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2018 р.. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових

активів Групи, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань. Для представлення завершені картини Група оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у зв'язку з іншими етапами після їх оприлюднення.

#### *МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності*

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» передбачають для суб'єктів інвестиційної діяльності звільнення від консолідації з окремими дочірніми компаніями, замість цього вимагається, щоб материнська компанія оцінювала інвестиції в кожен дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи

#### *МСБО 36 «Зменшення корисності активів (для нефінансових активів)»*

Згідно змін до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» обмежує обставини, за яких необхідне розкриття сум очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, генеруючих грошові кошти, роз'яснює необхідні розкриття, запроваджує вимоги щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновлення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

#### *МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів*

Внесені зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 визначають, що немає необхідності припиняти облік хеджування в ситуації новачі хеджуючого деривативу за умови дотримання певних критеріїв. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи

#### *МСБО 32 «Фінансові інструменти: Подання»*

Додаткові вказівки для взаємозаліку відповідно до МСБО 32 роз'яснюють:

- а) значення юридично закріпленого право на залік, і
- б) що деякі системи валових розрахунків можуть розглядатися як еквівалент чистого розрахунку

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014 року, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

#### *Інтерпретація КРМСФО 21 «Збори»*

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню податків, як для тих, які обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Непередбачені активи», так і для тих випадків, коли час і розмір збору є визначеним. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014 року, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

## 4. Управління страховими та фінансовими ризиками

Група укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Група управляє ними.

### 4.1 Страхові ризики

*(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.*

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Група стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Група розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцерозташування і типу промисловості.

#### 4.1.1 ризики страхування майна

*(А) Частота і тяжкість вимог*

На частоту і тяжкість вимог може вплинути декілька чинників. Найбільш значимими є чисельності та частоти пошкоджень майна, які можуть бути зумовлені зовнішніми факторами (дорожньо-транспортні пригоди, руйнівні явища). Оцінка інфляції також є важливим чинником у зв'язку з тривалим періодом часу, який зазвичай необхідних для врегулювання цих справ.

Група управляє цими ризиками через андеррайтингову стратегію, відповідні угоди про перестраховання та встановлення лімітів на виплати одній застрахованій особі.

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифікований з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Група має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій, частини або всіх видатків (наприклад, регрес). Будь-який договір, по якому Група має зобов'язання для покриття ризиків понад потребує схваленню головним офісом.

Концентрація страхового ризику до і після перестраховання залежно від типу страхування від нещасних випадків ризику, прийнятого наводиться нижче, з посиланням на балансову вартість страхових зобов'язань (брутто і нетто перестраховання), що виникають з договорів страхування за видами страхування

Станом на 31.12.2013

Територія		Тип ризику			Всього
		Страхування іншого майна	страхування наземного транспорту	Інші типи ризиків	
	Валова сума, тис. грн..	19 309	8 107	4 644	32 060
Україна	максимальна сума за одним договором	480 079	2 900	105 698	

Оскільки Група здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Страхові контракти, що укладає Група не містять загальну суму максимальної страхової виплати, оскільки вона залежить від кількості осіб, що захворіли і може бути обмежена тільки максимальною величиною страхової виплати на одну застраховану особу на протязі року

#### *(Б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат*

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Група несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Група приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися, не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхуванням транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Група розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

#### *(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань*

Ризики, пов'язані з цими договорами страхування складні і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості. Тим не менш, вплив на Групу претензій, пов'язаних з майновим страхуванням, є суттєвим і докладно описаний в цьому розділі.

Для кожної категорії договорів страхування, вартість майбутніх вимог включає в себе оцінку вартості чистого відшкодування і пов'язаних з цим витрат на врегулювання (в тому числі витрат на захист та судових витрат). Ринкові дані використовуються для оцінки темпів інфляції по відшкодуванням для кожного договору страхування і їх очікуваних майбутніх змін. Фактор інфляції визначається для кожного року.

Орієнтовна вартість вимог за кожен рік, і кожний вид страхування є результатом проєкції числа вимог, середнього розміру вимог і фактору інфляції. Ці цифри потім узагальнюються по роках і видам страхування. Для кожного контракту очікувані втрати порівнюються з максимальними збитками, що підлягають сплаті у відповідності з умовами полісу і зменшуються до такої суми, якщо вони є нижчими, ніж розраховані збитки.

Для всіх інших ризиків від нещасних випадків, Група використовує кілька статистичних методів для включення різних припущень для оцінки остаточної вартості страхових вимог. Два методи, які найбільш часто використовуються, є ланцюговий метод і метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Ланцюговий метод може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

Ланцюговий метод є найбільш придатними для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільною моделі розвитку. Ланцюговий метод менш придатний в тих випадках, в яких страховик не має розвиненої історії вимог на кожен вид бізнесу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона використовує комбінацію орієнтовних або ринкових оцінок та оцінок, що базуються на досвіді вимог. Перші з них засновані на розмірі зобов'язань, таких як за преміями, останні базуються на оплачених або понесених вимогах на сьогоднішній день. Ці дві оцінки об'єднуються за допомогою формули, яка надає більше ваги оцінкам, що базуються на досвіді минулого. Цей метод був використаний в ситуаціях, в яких досвід розвитку вимог не був доступний для прогнозу (останні роки страхових випадків або нові види бізнесу).

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова. В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з Вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

#### (Г) інша інформація

Група застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Група визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є вищими, ніж за вказаним тестом. Це пов'язано з тим, що фактичний рівень страхових виплат Групи є низьким, а метод формування резерву незароблених премій, який фактично застосувала Група - 1/4, передбачає максимальну з усіх інших методів розрахунку цього резерву оцінку. В звітності Групи сформовані страхові резерви у вигляді резерву незароблених премій, суми та обсяги яких відображені у даній фінансовій звітності. Формування страхових резервів відбувається у відповідності до Закону України "Про страхування".

### Фінансові ризики

Діяльності Групи характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Групи.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Група

#### Чутливість до іноземних валют

Більшість операцій Група проводить в національній валюті України. Операції в іноземній валюті є вкрай несуттєвими.

#### Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2013, та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в + 500 базисних пункти та – 500 базисних пункти, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Групи, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився 31.12.2013		Рік, що закінчився 31.12.2012		Рік, що закінчився 31.12.2011	
	5%	-5%	5%	-5%	5%	-5%
<b>Чистий вплив на звіт про доходи</b>	<b>1 368</b>	<b>-1 368</b>	<b>2 984</b>	<b>-2 984</b>	<b>989</b>	<b>-989</b>

#### Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Довгострокові фінансові інвестиції	108 300	108 300	108 480
Дебіторська заборгованість, чиста	105	47	1 546
Поточні фінансові інвестиції	17 014	15 999	19 385
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 372	45 183	36 229
<b>Всього</b>	<b>191 791</b>	<b>169 530</b>	<b>165 640</b>

Група здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Група розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Основну дебіторську заборгованість погашено в першому та другому кварталі 2013 року.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Група має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

### **Аналіз ризику ліквідності**

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Групи. Управління потребами ліквідності Групи здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

### **Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями**

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Групи, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Необоротні активи</b>			
Довгострокові фінансові інвестиції			
- фінансові активи, оцінені за собівартістю	108 300	108 300	108 480
<b>Оборотні активи</b>			
Поточна дебіторська заборгованість, чиста			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	105	47	1 546
Поточні фінансові інвестиції			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	17 014	15 999	19 385
Грошові кошти та їх еквіваленти			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	66 371	45 183	36 229
<b>Всього</b>	<b>191 790</b>	<b>169 530</b>	<b>165 640</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:			
- Страхові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю,	1 260	446	2 868
Поточна кредиторська заборгованість:			
- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю	18	6	10
<b>Всього</b>	<b>1 278</b>	<b>452</b>	<b>2 878</b>

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна обміняти інструмент при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Оскільки для більшості фінансових інструментів Групи не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати

професійне судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту.

Цінні папери Групи, які утримуються для продажу, відображаються у звітності за собівартістю, що є відхиленням від облікової політики. Такий підхід використано у зв'язку з відсутністю котирувань таких цінних паперах на активних відкритих ринках, а також котирувань аналогічних фінансових інструментів. Визначення справедливої вартості за методикою оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, також не здійснена в наслідок обмеженості інформації щодо об'єкти інвестицій. Групою здійснено аналіз на предмет наявності фінансових труднощів емітентів таких цінних паперів, можливих строків погашення таких цінних паперів. За результатами аналізу Керівництво вважає, що справедлива вартість не відрізняється суттєво від історичної собівартості таких фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Оборотні активи</b>						
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	105	105	887	887	2 317	2 317
Поточні фінансові інвестиції	17 014	17 014	15 999	15 999	19 385	19 385
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 371	66 372	45 183	45 183	36 229	36 229
<b>Всього</b>	<b>83 490</b>	<b>83 491</b>	<b>62 071</b>	<b>62 071</b>	<b>57 931</b>	<b>57 931</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>						
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:	1 260	1 260	446	446	2 868	2 868
Поточна кредиторська заборгованість:	18	18	6	6	10	10
<b>Всього</b>	<b>1 278</b>	<b>1 278</b>	<b>452</b>	<b>452</b>	<b>2 878</b>	<b>2 878</b>

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій

Група при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики



## 5. Основні засоби

Показники	Група основних засобів		Всього
	Транспортні засоби	Офисне обладнання, меблі та прийо-трої, оргтехніка	
<b>на 31.12.2011:</b>			
первісна вартість	341	850	<b>1 191</b>
накопичена амортизація і знеці-нення	(108)	(655)	<b>(762)</b>
<b>балансова вартість</b>	<b>233</b>	<b>195</b>	<b>428</b>
<b>зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>	<b>(57)</b>	<b>(34)</b>	<b>(91)</b>
надходження	-	50	<b>50</b>
вибуття			-
амортизація	(57)	(84)	<b>(141)</b>
інші зміни	-	-	<b>0</b>
<b>на 31.12.2012:</b>			
первісна вартість	341	899	<b>1 239</b>
накопичена амортизація і знеці-нення	(165)	(738)	<b>(902)</b>
<b>балансова вартість</b>	<b>176</b>	<b>161</b>	<b>337</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>			
надходження		62	62
вибуття			
амортизація	(57)	(66)	(123)
інші зміни			
<b>на 31.12.2013 року</b>			
первісна вартість	341	961	<b>1301</b>
накопичена амортизація і знеці-нення	(222)	(804)	<b>(1 025)</b>
<b>балансова вартість</b>	<b>119</b>	<b>157</b>	<b>276</b>

## 6. Нематеріальні активи

Показатели	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
<b>на 31.12.2011:</b>			
первісна вартість	342	155	497
накопичена амортизація і знецінення	0	(78)	(78)
<b>балансова вартість</b>	<b>342</b>	<b>77</b>	<b>419</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>79</b>
надходження	0	161	161
амортизація	0	(82)	(82)
<b>на 31.12.2012:</b>			
первісна вартість	342	316	658
накопичена амортизація і знецінення	0	(159)	(159)
<b>балансова вартість</b>	<b>342</b>	<b>156</b>	<b>498</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>			
надходження	37	13	50
амортизація		(117)	(117)
<b>на 31.12.2013:</b>			
первісна вартість	379	329	708
накопичена амортизація і знецінення		(276)	(276)
<b>балансова вартість</b>	<b>379</b>	<b>52</b>	<b>432</b>

## 7. Запаси

Види запасів	2013	2012	2011
паливо	44	89	56
<b>Всього</b>	<b>44</b>	<b>89</b>	<b>56</b>

## 8. Активи перестраховання

	2013	2012	2011
Частка перестраховиків в зобов'язаннях по страхуванню	2 749	3 241	13 156
<b>Всього активи від договорів перестраховання</b>	<b>2 749</b>	<b>3 241</b>	<b>13 156</b>

Дебіторська заборгованість перестраховиків за вимогами, які вже сплачені Групою по контрактам, що були перестраховані, включена до примітки "Позики та дебіторська заборгованість"

## 9. Фінансові активи

Фінансові активи Групи наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	2013	2012	2011
Довгострокові активи, наявні для продажу	108 300	108 300	108 480
Короткострокові депозити строком від 3-х місяців до 1 року	17 014	15 999	19 385
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 11)	724	839	771
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>126 038</b>	<b>125 139</b>	<b>128 635</b>

. Активи, що наявні для продажу, деталізуються в таблиці нижче

	2013	2012	2011
<b>Наявні для продажу фінансові активи</b>			
Пайові цінні папери	108 300	108 300	108 480
Боргові цінні папери			
<b>Всього наявні для продажу цінні папери</b>	<b>108 300</b>	<b>108 300</b>	<b>108 480</b>

Наявні для продажу активи відображені за собівартістю їх придбання, яку Групи компаній вважає адекватною основою визнання справедливої вартості з оцінки їх подальшого можливого продажу

### Основні умови короткострокових депозитів строком більше 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2011 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	Дебет		
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000,00	26.10.2012	14%
ПАТ "Укрсиббанк"	4 005,00	16.12.2012	16%
ПАТ "БМ Банк"	100,00	02.12.2012	21.5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	151,80	15.10.2012	7%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	127,80	15.10.2012	7%
<b>Разом</b>	<b>19 385</b>		

Банк	Сальдо станом 31.12.2012 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	Дебет		
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	20.06.2013	10%
ПАТ "БМ Банк"	0,20	27.10.2013	0%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	30.10.2013	0%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	10,00	21.06.2013	16
ПАТ "Укрсиббанк"	1,00	16.12.2012	15.5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	10.10.2013	6%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 993,00	23.04.2013	6.5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 993,00	10.12.2013	7%
<b>Разом</b>	<b>15 999</b>		

Банк	Сальдо станом 31.12.2013 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	16.06.2014	16%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	03.10.2014	6,5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	21.10.2014	7%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	13.11.2014	17%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	25.09.2014	0%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	26.09.2014	0%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	10,00	20.06.2014	14%
ПАТ "Укрсиббанк"	1,00	05.09.2014	12,5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000,00	31.12.2019	16%
<b>Разом</b>	<b>17 014,00</b>		

В звіті про рух грошових коштів, залишок коштів на короткострокових депозитах доданий до показників залишків грошових коштів та їх еквівалентів у відповідності до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Звірка руху грошових коштів :

	2013	2012
Короткострокові депозити	17 014	15 999
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 371	53 183
Разом залишки в звіті про рух грошових коштів	83 385	61 182

## 10. Займи та дебіторська заборгованість

	2013	2012	2011
<b>Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю</b>			
Заборгованість страхувальників	105	47	1 546
	105	47	1 546
<b>Інші позики та дебіторська заборгованість</b>			
Витрати майбутніх періодів	-	-	60
Інша дебіторська заборгованість	724	839	711
<b>Всього позики та дебіторська заборгованість</b>	<b>724</b>	<b>839</b>	<b>771</b>

Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, внаслідок її несуттєвості та диверсифікованості.

## 11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2013	2012	2011
Грошові кошти в банку та у касі	8 546	1 504	35 829
Короткострокові депозити строком до 3-х місяців	57 825	43 679	400
<b>Всього</b>	<b>66 371</b>	<b>45 183</b>	<b>36 229</b>

### Основні умови короткострокових депозитів строком до 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2011 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	<i>Дебет</i>		
ПАТ "БМ Банк"	400,00	02.02.2012	21.5 %
<b>Разом</b>	<b>400,00</b>		

Банк	Сальдо станом 31.12.2012 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	<i>Дебет</i>		
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000,00	25.01.2013	22%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	5 000,00	08.01.2013	20%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	19 600,00	25.01.2013	22%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 079,00	14.01.2013	7%
ПАТ "БМ Банк"	200,00	28.03.2013	23%
ПАТ "БМ Банк"	300,00	07.03.2013	23%
ПАТ "Укрсиббанк"	2 500,00	03.01.2013	16%
<b>Разом</b>	<b>43 679,00</b>		

Банк	Сальдо станом 31.12.2013 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 000,00	16.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 200,00	16.01.2014	17%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	17.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 500,00	24.01.2014	25%
ПАТ "БМ Банк"	150,00	08.01.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	50,00	08.01.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	20.01.2014	0%
ПАТ "БМ Банк"	100,00	30.01.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	50,00	07.02.2014	16,5%
ПАТ "БМ Банк"	300,00	09.03.2014	16%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	09.03.2014	0%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	2 500,00	10.01.2014	13,5%
ПАТ "Укрсиббанк"	500,00	21.01.2014	13,21%
АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Рига, Латвія)	2 273,00	30.01.2014	0,1 %
АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Рига, Латвія)	45 202,00	03.01.2014	8%
<b>Разом</b>	<b>10 350,00</b>		
<b>Всього</b>	<b>57 825,00</b>		

## 12. Статутний капітал

	2013	2012	2011
<b>Статутний капітал</b>	37 226	37 226	37 226

Структура статутного капіталу подана нижче

Кількість акцій, шт	1 329 500
Номінальна вартість, грн	28,0
Статутний капітал, тис. грн.	37 226,0

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2012</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2013</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2014</i>
ТОВ Теком	36 481	36 481	36 481
Беккер Марк Ісаакович	372	372	372
Родін Юрій Олександрович	372	372	372
<b>Разом</b>	<b>37 226</b>	<b>37 226</b>	<b>37 226</b>

## 13. Інші резерви

	2013	2012	2011
Інші фонди	5 584	5 584	4 188
<b>Всього інші резерви</b>	<b>5 584</b>	<b>5 584</b>	<b>4 188</b>

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства"

## 14. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховання

Найбільшими ризиками Товариства є страхові збитки, пов'язані зі страхування автотранспортних засобів (КАСКО), страхування предметів застави, страхування майна, та ін.

Для оцінки своїх зобов'язань з виплати страхових відшкодувань Товариство використовує припущення, які базуються, в основному, на власних аналітичних даних. Внутрішні дані отримуються, головним чином, із кварталних Товариства про страхові збитки.

	2013	2012	2011
<b>Валові</b>			
Короткострокові договори страхування:			
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	1 260	446	2 868
- незароблені премії	12 612	12 428	29 993
<b>Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові</b>	<b>13 872</b>	<b>12 874</b>	<b>32 861</b>
<b>Покриті договорами перестраховання</b>			
Короткострокові договори страхування:			
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків		0	0
- незароблені премії	-2 749	-3 241	-13 156
<b>Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю</b>	<b>-2 749</b>	<b>-3 241</b>	<b>-13 156</b>

## Чисті зобов'язання

Короткострокові договора страхування:

- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	1 260	446	2 868
- незароблені премії	9 863	9 187	16 837
<b>Всього зобов'язання за страховою діяльністю, чисті</b>	<b>11 123</b>	<b>9 633</b>	<b>19 705</b>

## Перевірка адекватності зобов'язань

Згідно з вимогами 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.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резерву збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Згідно висновку незалежного актуарія розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці

Резерв	31.12.2013
Незароблених премій	12 611,7
Збитків, що заявлені, але не виплачені	1 260,0

### а) Вимоги та витрати на врегулювання збитків

	Валові	Перестра-хування	Чисті
<b>2012 рік</b>			
<b>Всього на початок року</b>	<b>2 868</b>	<b>0</b>	<b>2 868</b>
кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-7 875	4 849	-3 026
збільшення зобов'язань			
- пов'язані з вимогами поточного року	5 453	-4 849	604
<b>всього на 31.12.2012 року</b>	<b>446</b>	<b>0</b>	<b>446</b>
кошти, що виплачені на врегулювання збитків протягом року	-4 291	2 335	-1 956
збільшення зобов'язань			
- пов'язані з вимогами поточного року	5 105	-2 335	2 770
<b>всього на 31.12.2013 року</b>	<b>1 260</b>	<b>0</b>	<b>1 260</b>

Зміни за рік узагальнені нижче

	Валові	Перестра-хування	Чисті
<b>Забезпечення по незаробленим преміям</b>			
<b>На 01.01.2012</b>	<b>29 993</b>	<b>-13 156</b>	<b>16 837</b>
Збільшення за період	2 422	0,0	2 422

Зменшення за період	(19 988)	9 916	(10 072)
<b>На 31.12.2012</b>	<b>12 428</b>	<b>-3 241</b>	<b>9 187</b>
Збільшення за період	998	0	998
Зменшення за період	(814)	492	(322)
<b>На 31.12.2013</b>	<b>12 612</b>	<b>-2 749</b>	<b>9 863</b>

## 15. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	2013	2012	2011
Зобов'язання по оплаті праці	-	1	-
Зобов'язання по внескам на соціальне страхування та податками	-	67	1
Інші зобов'язання	14	5	11
<b>Всього</b>	<b>14</b>	<b>74</b>	<b>12</b>

## 16. Забезпечення

	Резерв невикланих відпусток	
	2013	2012
<b>Балансова вартість на початок року зміни за рік</b>	<b>657</b>	<b>526</b>
збільшення (зменшення) існуючих резервів	123	130
<b>Балансова вартість на кінець року</b>	<b>780</b>	<b>657</b>

## 17. Відстрочений податок на прибуток

	2013	2012	2011
Відстрочені податкові активи	334	289	591
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>334</b>	<b>289</b>	<b>591</b>

Зміни у відстрочених податкових активах протягом року такі:

	Різниця по резервам	Всього
<b>2011</b>		
На 1 січня 2011		0
Відображено у звіті про прибутки та збитки	591	591
<b>На кінець 2011 року</b>	<b>591</b>	<b>591</b>
<b>2012</b>		
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-302	-302
<b>На кінець 2012 року</b>	<b>289</b>	<b>289</b>
<b>2013</b>		
Відображено у звіті про прибутки та збитки	45	45
<b>На кінець 2013 року</b>	<b>334</b>	<b>334</b>



Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2011, 2012 роках та визначена для оподаткування у 2013 році становить 3% від загального доходу від страхових премій з урахуванням зміни резервів незароблених премій.

## 18. Чиста виручка від страхових премій

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Короткострокові договори страхування:		
Премії отримані по видам страхування	32 915	33 318
Страхування від нещасних випадків	202	251
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	365	354
Страхування здоров'я на випадок хвороби	110	
Страхування наземного транспорту	8015	8185
Страхування водного транспорту	411	1043
Страхування вантажів та багажу	1262	1552
Страхування майна, у тому разі:	19260	17645
- застава	7259	7065
- оренда	604	589
- сільськогосподарські ризики	29	
- будівельно-монтажні ризики	151	107
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	65	54
Страхування відповідальності власників водного транспорту	900	1265
Страхування відповідальності перед третіми особами	461	310
Страхування фінансових ризиків	234	585
Страхування медичних витрат	413	311
Особисте страхування працівників відомчої і сільської пожежної охорони	32	46
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	329	170
Авіаційне страхування цивільної авіації	117	1588
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	8	52
Страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	384	
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	22	36
Страхування предмета іпотеки	322	55
Зміни в резерві незароблених премій	(675)	7 650
<b>Всього виручка</b>	<b>32 240</b>	<b>41 154</b>

## 19. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	7 025	8 290
<b>Всього</b>	<b>7 025</b>	<b>8 290</b>

## 20. Виплати за страховою діяльністю

а) Страхові виплати	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Короткострокові страхові договори		
страхування майна наземного транспорту	3050	7 875
інші види страхування	1241	
зміни в страхових резервах	814	0
<b>Всього</b>	<b>5 106</b>	<b>7 875</b>
с) витрати пов'язані з укладанням договорів страхування		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
витрати пов'язані з укладанням договорів страхування	<b>10 939</b>	<b>8 594</b>
В тому числі:		
Страхування майна	3 299	
Страхування наземного транспорту	1 411	
Інші види страхування	6 229	

## 21. Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Страхові виплати та зміни в резервах	5 106	7 875
Компенсація страхових премій	2 335	7 776
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	240	223
Витрати на операційну оренду	1 019	986
Вирати на виплати працівникам	6 941	6 892
Інші витрати	739	16 452
<b>Всього витрат</b>	<b>14 091</b>	<b>32 428</b>

## 22. Оренда

	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	1 019	986
в т. ч.: до одного року	1 019	986
від одного року до п'яти років		-
більше п'яти років		-

## 23. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Заробітна плата	5 090	5 064
Витрати на соціальне страхування	1 851	1 828
<b>Всього</b>	<b>6 941</b>	<b>6 892</b>
кількість працівників	75	82

## 24. Операції з пов'язаними особами

### Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Заробітна плата і премії	426	366
<b>Всього</b>	<b>426</b>	<b>366</b>

### Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

- керівний управлінський персонал:

## Посада

Генеральний директор	Стась Едуард Павлович
Заступник генерального директора-директор департаменту продаж	Якимаха Олександр Борисович
Заступник генерального директора -директор департаменту розвитку	Мохов Віктор Леонідович

- Засновники Групи визначені у примітці 13 Статутний капітал
- Споріднені особи фінансової установи:

Акціонерний банк «Південний»  
Акціонерне товариство «Регіональний інвестиційний банк»  
ТОВ «Інвестиційна південна компанія»  
ПАТ «ЗНВКІФ «Стратегічні інвестиції»  
ТДВ «Чорноморець»  
ТОВ «Південний радіологічний контроль»  
ТОВ «Фінфарм»  
ПАТ «Одеське виробниче об'єднання «Холодмаш»  
ТОВ «Портфельний інвестор»  
ТОВ «Санплан»

Протягом року мали місце такі операції з пов'язаними сторонами:

Станом на 31.12.2013 у складі фінансових активів відображені фінансові інвестиції в акції ПАТ «АБ Південний» на загальну суму 97 954 тис.грн. ( станом 31.12.2012 року – 97 954 тис. грн., на 31.12.2011 року - 84 111 тис.грн.)

Депозити, розміщені на рахунках банку- пов'язаної сторони

	<b>Сальдо станом на 31.12.2012 року, грн</b>	<b>Закінчення терміну дії договору</b>	<b>Відсоткова ставка</b>
Банк			
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000	25.01.2013	22%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	5 000	08.01.2013	20%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	19 600	25.01.2013	22%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 079	14.01.2013	7%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1	20.06.2013	10%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1	10.10.2013	6%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 993	23.04.2013	6.5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 993	10.12.2013	7%
<b>Всього</b>	<b>56 667</b>		

	<b>Сальдо станом на 31.12.2013 року, грн</b>	<b>Закінчення терміну дії договору</b>	<b>Відсоткова ставка</b>
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	16.06.2014	16%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	03.10.2014	6,5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	21.10.2014	7%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	13.11.2014	17%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000,00	31.12.2019	16%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 000,00	16.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 200,00	16.01.2014	17%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	17.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 500,00	24.01.2014	25%
<b>Всього</b>	<b>23 703</b>		

Сума доходів Групи за 2013 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у ПАТ «АБ Південний» становить 7 261.0 тис. грн.. (в 2012 році - 6 673 тис.грн.) та від розміщення коштів на поточних рахунках банку у сумі 142 тис. грн.. (в 2012 році - 1 220 тис.грн.)

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам:

Контрагент- пов'язана особа	Отримано премії за 2013 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2013 році	Отримано премії за 2012 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2012 році
ПАТ "АБ Південний"	6 605	127	6984,5	58,66
ОДО "Чорноморець"	11		10,56	
ПАТ ОВО Холодмаш			14,1	
Буц І.Г.	2	1	9,38	
Шелуханов Д.В.	12		9,77	
Ковальський О.В.	1		0,6	

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

## 25. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

## 26. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Групи продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося. Проте політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Групи, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

**Генеральний директор**

Стась Е.П.

Головний бухгалтер

Куцигіна Л.О.