

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «Український страховий стандарт»

Станом на 31 грудня 2012 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

(У тис. гривень)

1. Загальні положення

Приватне акціонерне товариство «Український Страховий Стандарт» є повним правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Юніон-Інсур», яке було засновано 9 серпня 1994 р.

Акціонерами Компанії є фізичні особи та юридичні особи, зареєстровані на території України та за її межами.

ПрАТ «Український Страховий Стандарт» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестрахової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями.

Товариство має 27 регіональних представництв у всіх великих містах України.

ПрАТ «Український Страховий Стандарт» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 19 видів страхової діяльності, в тому числі 5 обов'язкового страхування та 14 добровільного.

З метою висококваліфікованого обслуговування своїх клієнтів страхова компанія «Український Страховий Стандарт» є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: провулок Балтійський, 20, м. Київ, 04073, Україна.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 2012 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ).

Дана фінансова звітність складена за МСФЗ, є першою річною фінансовою звітністю та складена з урахуванням вимог МСФЗ 1 «Перше застосування».

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та , використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

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

с. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

д. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та

потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його Протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаній зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати урядом України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3. Основні принципи фінансової звітності

Конвертування іноземних валют

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертації, відображаються у звіті про фінансові результати. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на дату здійснення операції.

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2011	7.9898	10.2981
Курс на 31 грудня 2012	7.9993	10.537172

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

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

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

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

- a) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- b) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;
- c) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- d) Позики та дебіторська заборгованість.

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнитись від реальних розмірів в майбутньому.

Інша дебіторська заборгованість

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

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

Інвестиції

Згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 28 "Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестицій

коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитках об'єкта інвестицій. Отримані від об'єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності Компанія корегує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки інвестора в об'єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестицій, які не були включені в звіт про фінансові результати.

Враховуючи той факт, що Компанія не володіє інформацією про прибутку (збитки) об'єктів інвестицій під дані фінансові інвестиції сформований резерв сумнівних активів у розмірі 100%.

Запаси

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. За матеріалами ведеться облік партіях по методу списання «середньозваженої». Станом на 31 грудня 2011 року залишки складають 362 тис. грн., станом на 31 грудня 2012 року залишки складають 150 тис.грн.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Оренда

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

Компанія як орендар

Компанія виступає орендарем основних засобів.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливою вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов'язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та строку очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Транспорні засоби	5 років
Машини та обладнання	5 років
Офісне устаткування і меблі	2-4 роки

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування	20 років
Ліцензії строком дії 3 роки	протягом строку дії
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від продажу страхових полісів зі страхування, крім страхування життя. Договір страхування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі як дата початку його дії, але не раніше дня, наступного зарахування коштів на поточний рахунок чи в касу страховика страхового платежу у повному обсязі, якщо інакше на вказано в договорі. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестраховування. Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового поліса.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів та відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

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

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Страхові виплати

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

Регреси

Компанія виробляє виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності вини стороною в ДТП і виплати страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони в розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі сум, які зменшують суму страхових виплат у даній фінансовій звітності.

Резерви незароблених премій (РНП)

Резерви незароблених премій на кінець року були розраховані пропорційно терміну дії полісів, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій.

Резерви незароблених премій розраховуються за методом "1/365" (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо. Загальна величина резервів незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих за кожним договором.

Величина резервів незароблених премій відбивається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерви інші, ніж резерв незароблених премій

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих по видах страхування резервів:

- Резерв заявлених, але не врегульованих страхових випадків;
- Резерв збитків що виникли, але не заявлені страхові випадки;

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховування).

Резерв збитків що виникли, але не заявлені страхові випадки розраховується за методом фіксованого відсотка.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестраховування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як частина перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відбиваються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

і. Резерви заявлених, але не врегульованих страхових випадків

Формування резервів заявлених, але не врегульованих страхових випадків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не врегульованих страхових випадків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування за відомими вимогами зі страхувальників, по яких не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але не врегульованих страхових випадків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

і. Резерв збитків що виникли, але не заявлені

Формування резервів незаявлених, але страхових випадків, що трапились, Компанія здійснює шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку. Формування резерву проводиться з використанням методу фіксованого відсотку.

Величина резервів незаявлених, але страхових випадків, що трапились, відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

Перестраховування

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховування ризиків. Такі угоди про перестраховування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для мінімізації ризику.

Активи перестраховування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і не виплачені страхові збитки, і додаткові витрати по врегулюванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерв незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Контракти з перестраховування оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як поміркована та розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику.

В галузі перестраховування Компанія співпрацює з компаніями резидентами.

В 2011 та 2012 році Компанія виконувала свої зобов'язання своєчасно.

Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Оподаткування

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховані згідно з українським податковим законодавством, де базою у 2012 році є валова сума страхових премій, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховування за ставкою 3%.

Інші доходи, які Компанія отримує від розміщення коштів на депозитних рахунках оподатковуються у 2012 році за ставкою 21%.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються як зменшення власних коштів акціонерів за вирахуванням всіх застосовних податків на прибуток.

Дивіденди по простих акціях відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються в якості події після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

Протягом 2012 року на підставі рішення чергових Загальних зборів акціонерів Товариства чистий прибуток за 2011 рік був направлений до резервного капіталу з метою приведення останнього до розміру встановленого ст.19 Закону України «Про акціонерні товариства».

Порівняльна інформація

Певна порівняльна інформація, раніше представлена у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2011 року за Національними стандартами, була рекласифікована з метою приведення її у відповідність з формою подання звітності, використовуваної в фінансовій звітності станом на 31 грудня 2012 року за МСФЗ.

Застосування нових стандартів і тлумачень

На 31 грудня 2012 р. деякі нові стандарти, зміни до стандартів і тлумачень ще не набули чинності і не застосовувалися при підготовці цієї фінансової звітності. З цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень вплив на операції Компанії мають ті, які представлені далі. Керівництво планує затвердити їх до застосування тоді, коли вони набудуть чинності, і Керівництво компанії ще не проводило аналіз можливого впливу цих нових стандартів на фінансову звітність.

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, випущені, але ще не вступили в силу:

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - передача фінансових активів»¹

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»²

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах»²

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»²

Поправки до МСБО 1 «Подання інформації про статті іншого сукупного доходу»³

Поправки до МСБО 12 «Відкладені податки - відшкодування базових активів»⁴

МСБО 19 (переглянутий у 2011 р.) «Виплати працівникам»²

МСБО 28 (переглянутий у 2011 р.) «Вкладення в залежні і спільні підприємства»²

1 Діють до річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2011

2 Діють до річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2013

3 Діють до річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2012

4 Діють до річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2012

Поправками до МСФЗ 7 розширюються вимоги щодо розкриття інформації про угоди, що передбачають передачу фінансових активів. Поправки направлені на підвищення прозорості ризиків при передачі фінансових активів у випадках, коли у передавальній стороні зберігаються деякі ризики, пов'язані з активом. Поправки також вимагають розкриття інформації у випадках, коли передача фінансових активів нерівномірно розподілена протягом періоду.

Керівництво не припускає, що ці поправки нададуть значний вплив на розкриття Компанією інформації. У той же час, якщо Компанія буде передавати будь-які фінансові активи в майбутньому, поправки можуть вплинути на розкриття інформації про такі угоди.

МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів. Поправки до МСФЗ 9, внесені у жовтні 2010 року, вводять нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і з припинення їх визнання.

Нижче представлені основні вимоги МСФЗ 9:

- МСФЗ 9 вимагає, щоб всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», оцінювалися після первісного визнання або за амортизованою, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, що має на меті одержання передбачених договором грошових потоків, за якими передбачені договором грошові потоки включають тільки виплату основної суми і відсотків по ній, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних звітних періодів. Всі інші боргові інструменти і часткові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю на кінець наступних звітних періодів.

- Найбільш значним наслідком МСФЗ 9 в плані класифікації та оцінки фінансових зобов'язань є облік змін справедливої вартості фінансового зобов'язання (позначеного в якості відбиваного за справедливою вартістю через прибутки та збитки), пов'язаних зі змінами кредитного ризику за таким зобов'язанням. Зокрема, відповідно до МСФЗ 9, по фінансовим зобов'язанням, віднесених до відбиваних за справедливою вартістю через прибутки та збитки, сума змін справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі змінами кредитного ризику по даному зобов'язанню, визнається в іншому сукупному прибутку, якщо тільки визнання впливу змін кредитного ризику за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу не приводить до створення або збільшення облікового дисбалансу в прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, згодом не рекласифікуються в звіті про прибутки і збитки. Раніше, відповідно до МСБО 39, вся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, позначеного як відбиване за справедливою вартістю через прибутки та збитки, визнавалася в звіті про прибутки і збитки.

МСФЗ 9 діє для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

У травні 2011 року був випущений пакет п'яти стандартів (МСФЗ 10, МСФЗ 11, МСФЗ 12, МСБО 27 (2011), і МСБО 28 (2011)), у яких розглядаються питання консолідації, обліку угод про спільну діяльність, вкладень в залежні підприємства і розкриття інформації.

Нижче представлені основні вимоги, що містяться у зазначених Стандартах.

МСФЗ 10 замінює частину стандарту МСБО 27 "Консолідовані та окремі фінансові звіти", в якій розглядаються питання консолідованої фінансової звітності. З виходом МСФЗ 10 припинилась дія інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація - підприємства спеціального призначення». Відповідно до МСФЗ 10 наявність контролю є єдиною умовою для консолідації. Крім того, в МСФЗ 10 вводиться нове визначення контролю, в якому зазначені три елементи контролю: (а) наявність владних повноважень над об'єктом інвестицій, (б) ризику і вигоди по змінним результатам діяльності об'єкта інвестицій і (с) можливість використання владних повноважень над об'єктом інвестицій для впливу на змінні результати його діяльності. У МСФЗ 10 включені докладні вказівки, в яких розглядаються різні складні випадки.

МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Участь у спільній діяльності». У МСФЗ 11 розглядається порядок класифікації угод про спільну діяльність двох або кількох сторін. З виходом МСФЗ 11 припинилась дія ПКІ-13 «Спільно контрольовані підприємства - не грошові внески учасників». Відповідно до МСФЗ 11 угоди про спільну діяльність класифікуються як спільні операції або як спільні підприємства-залежно від прав і обов'язків сторін угод. У МСБО 31, на відміну від МСФЗ 11, розрізняються три категорії угод про спільну діяльність: спільно контрольоване підприємство, спільно контрольовані активи та спільно контрольовані операції.

Крім того, відповідно до МСФЗ 11 облік вкладень у спільні підприємства здійснюється за методом пайової участі, в той час як в МСБО 31 дозволяв облік вкладень у спільно контрольовані підприємства як методом пайової участі, так і методом пропорційної консолідації.

МСФЗ 12 встановлює порядок розкриття інформації щодо вкладень в дочірні та залежні підприємства, в спільну діяльність і в неконсолідовані структуровані підприємства. В цілому, у порівнянні з діючими стандартами, МСФЗ 12 збільшує обсяг розкриття інформації.

П'ять зазначених вище стандартів обов'язкові до застосування для річних звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2013 року. Допускається дострокове застосування за умови одночасного застосування всіх п'яти стандартів.

Керівництво припускає, що п'ять вказаних вище стандартів будуть застосовані в консолідованій фінансовій звітності Компанії за рік, який починається 1 січня 2013 року. Застосування цих стандартів може зробити істотний вплив на показники консолідованої фінансової звітності. В результаті застосування МСФЗ 10 деякі об'єкти інвестицій можуть бути виключені з сконсолідованої Компанії, а ряд раніше не консолідованих об'єктів інвестицій (наприклад, «В +»), яке в даний час класифікується як залежне підприємство), у відповідності з новим визначенням контролю може перейти в категорію дочірніх підприємств. Крім того, застосування МСФЗ 11 може призвести до змін в обліку спільно контрольованого підприємства (в даний час облік ведеться за методом пропорційної консолідації). Відповідно до МСФЗ 11, спільно контрольоване підприємство, в залежності від прав і зобов'язань сторін угоди про спільну діяльність, може класифікуватися як спільні операції або спільне підприємство. Однак керівництвом поки не була проведена детальна оцінка ефекту застосування зазначених Стандартів, включаючи кількісну оцінку змін.

МСФЗ 13 встановлює єдиний підхід до оцінки справедливої вартості і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. У цьому стандарті вводиться визначення справедливої вартості, а також встановлюються загальні підходи до визначення справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації про визначення справедливої вартості. У МСФЗ 13 широка сфера дії, що охоплює як фінансові, так і не фінансові інструменти, щодо яких інші стандарти МСФЗ вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю, а також розкриття інформації про визначення справедливої вартості (за винятком окремо обумовлених випадків). В цілому, у порівнянні з діючими стандартами, МСФЗ 13 збільшує обсяг розкриття інформації. Так, наприклад, з набранням чинності МСФЗ 13 вимога про розкриття кількісної та якісної інформації за трьома рівнями ієрархії справедливої вартості поширяться на всі активи та зобов'язання, регульовані МСФЗ 13 (в

даний час ця вимога діє тільки для фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 7 « Фінансові інструменти: розкриття інформації »).

МСФЗ 13 діє для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2013 року; дострокове застосування дозволяється.

Керівництво припускає, що МСФЗ 13 буде застосовуватися у фінансовій звітності Компанії за рік, який починається 1 січня 2013 року, і його застосування зробить вплив на представлені в звітності суми фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії, а також приведе до збільшення обсягу інформації, що розкривається.

Поправки до МСБО 1 зберігають можливість представлення прибутків і збитків та іншого сукупного доходу або в одному звіті, або у двох окремих звітах, які повинні слідувати один за іншим. Також зазначеними поправками вводиться вимога про розкриття додаткової інформації про статті іншого сукупного доходу, що мають бути розбиті на дві Компанії: (а) статті, які згодом не будуть рекласифіковано в прибутки та збитки, і (b) статті, які згодом будуть рекласифіковано в прибутки і збитки при виконанні певних умов. Податок за статтями іншого сукупного доходу також необхідно розподіляти по цим двом Компаніям.

Поправки до МСБО 1 діють для річних періодів, що починаються не раніше 1 липня 2012 року. При застосуванні поправок в наступних звітних періодах в уявленні інформації про статті іншого сукупного доходу повинні бути внесені відповідні зміни.

Поправки до МСБО 12 встановлюють виняток із загальних принципів МСБО 12. У відповідності з загальними принципами оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів повинна відображати податкові наслідки, які виникли б у залежності від способу, яким підприємство на звітну дату передбачає відшкодувати балансову вартість активу. Відповідно до поправок, застосованими до інвестицій в нерухомість, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиції в нерухомість», за замовчуванням для цілей розрахунку відстрочених податків передбачається, що такі інвестиції будуть відшкодовані за допомогою продажу. В окремих випадках дане припущення може бути спростовано.

Поправки до МСБО 12 діють до річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2012 року. Керівництво припускає, що застосування поправок до МСБО 12 в майбутніх періодах може зажадати коригування сум відстрочених податкових зобов'язань, визнаних у попередні роки щодо інвестицій Компанії в нерухомість, щодо яких Компанія виходила з припущення, що їх балансова вартість буде відшкодована шляхом продажу. Керівництвом поки не була проведена детальна оцінка ефекту застосування зазначених поправок, включаючи кількісну оцінку.

Поправки до МСБО 19 змінюють порядок обліку пенсійних планів зі встановленими виплатами і вихідних допомог. Найбільш суттєві зміни стосуються обліку зобов'язань планів зі встановленими виплатами і активів планів. Поправки вимагають урахування змін зобов'язань планів зі встановленими виплатами, а також змін справедливої вартості активів планів зі встановленими виплатами в момент їх виникнення. Введення цієї вимоги скасовує «метод коридору», дозволений попередньою редакцією МСБО 19, і прискорює визнання витрат по послугах, що належать до минулих періодів. Поправки вимагають відображення всіх актуарних прибутків та збитків в іншому сукупному прибутку з тим, щоб чистий пенсійний актив або зобов'язання, включені в консолідований звіт про фінансове становище, відбивали в повному обсязі величину дефіциту або профіциту пенсійного плану.

Поправки до МСБО 19 діють для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2013 року, і, за певними винятками, застосовуються ретроспективно. Керівництво припускає, що поправки до МСБО 19 будуть застосовані у фінансовій звітності Компанії за рік, який починається 1 січня 2013 року, і що їх застосування може зробити істотний вплив на суми, відображені у звітності щодо планів зі встановленими виплатами. Керівництвом поки не була проведена детальна оцінка ефекту застосування зазначених стандартів, включаючи кількісну оцінку.

4. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2012 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

(Тис.грн.)

	Автомобілі	Меблі, офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	МНМА	Всього
Первісна вартість					
на 1 січня 2012 року	254	98	364	937	1653
Надходження	-	171	-	24	195
Вибуття	-	-	(8)	-	(8)
На 31 грудня 2012	254	269	356	961	1840
Амортизація					
На 1 січня 2012	152	53	75	937	1217
Нараховано за рік	51	89	10	16	166
Амортизація по вибулим	-	-	(8)	-	(8)
На 31 грудня 2012	203	142	77	961	1383
Залишкова вартість					
На 31 грудня 2012	51	127	279	-	457

Станом на 31 грудня 2011 р.,

основні засоби можуть бути представлені таким чином:

(Тис.грн.)

	Автомобілі	Меблі, офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	МНМА	Всього
Первісна вартість					
на 1 січня 2011 року	254	953	368	837	2412
Надходження	-	3	8	135	146
Вибуття	-	(858)	(12)	(35)	(905)
На 31 грудня 2011	254	98	364	937	1653
Амортизація					
На 1 січня 2011	101	705	67	837	1710
Нараховано за рік	51	206	12	135	404
Амортизація по вибулим		(858)	(4)	(35)	(897)

На 31 грудня 2011	152	53	75	937	1217
Залишкова вартість					
На 31 грудня 2011	102	45	289	-	436

У статтю «Основні засоби» включені повністю з амортизовані основні засоби, первісна вартість яких за станом на 31 грудня 2012 року склала 961 тис. гривень (31 грудня 2011 - 937 тис. гривень)

Представлена нижче таблиця включає в себе транспортні засоби, які отримані у фінансову оренду на 31 грудня:

	2012	2011
Первісна вартість	254	254
Накопичена амортизація	(203)	(152)
Залишкова вартість	51	102

5. Інвестиції в наявності для продажу

Інвестиції в наявності для продажу, відображені за собівартістю, за станом на 31 грудня можуть бути представлені таким чином:

	2012	2011
Фінансові інвестиції в наявності для продажу	40400	30754
ВСЬОГО:	40400	30754

6. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на звітні дати може бути представлена наступним чином:

	2012	2011
Розрахунки зі страхувальниками і перестраховиками за страховими преміями	2916	5 088
Резерв сумнівних боргів за договорами страхування		(1 794)
ВСЬОГО:	2916	3294

Резерв сумнівних боргів був нарахований з використанням методу періодизації дебіторської заборгованості за строками її виникнення.

7. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість може бути представлена таким чином:

	2012	2011
Розрахунки з перестраховальниками по строковим виплатам	58	90
Авансові платежі постачальникам		98
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками		192
Інша дебіторська заборгованість	674	12
	732	392

8. Грошові кошти з обмеженими можливостями використання

Відповідно до Постанови НБУ від 21.01.2010 року на дату затвердження цієї фінансової звітності ТОВ «Укрпромбанк» відкликано банківську ліцензію та ініційовано процедуру ліквідації.

Вимоги Компанії визнані Банком та віднесені сьомої черги погашення.

Станом на 31.12.2012 року у Компанії є грошові кошти та їх еквіваленти, які у зв'язку з проведенням процедури ліквідації не можуть бути використані.

	2012	2011
Депозити	100	126
	100	126

9. Грошові кошти

Грошові кошти та еквіваленти по валютах, можуть бути представлені в такому вигляді:

	2012	2011
Грошові кошти в національній валюті	37 198	20 981
	37 198	20 981

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2012	2011
Поточні рахунки в банку і каса	13 967	7 980
Депозити	23 231	13 001
ВСЬОГО:	37 198	20 981

Процентні ставки за 2011 і 2012 р. за депозитами складають від 2,0 до 20,0% і від 2,0 до 26,5%, відповідно, в залежності від терміну та суми розміщення. Депозити розміщені в українській гривні, з терміном погашення від 1 до 12 місяців від дати звітності. Станом на 31.12.2011 та 31.12.2012 р. кошти Компанії були розміщені на

48 і 45 рахунках більше 20 банків на суму 13 001 тис.грн. і 23 231 тис.грн., відповідно, заборгованість по ТОВ «Укромпромбанк» з яких не перевищувала 5% суми капіталу Компанії.

10. Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Компанія не має відстрочених податкових активів та зобов'язань.

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 року оголошений і випущений статутний капітал Компанії складався з простих акцій в кількості 37 000 356 штук, кожна номінальною вартістю 1 гривня. (Станом на 31 грудня 2011 р.: 37 000 356 штук).

Структура статутного капіталу на 31 грудня представлена наступним чином:

	2011	2012
ТОВ «Автозапчастина-Маркет»	76,95 %	76,95%
ТОВ «Інвестиційно-фінансова Група «ТАС»	23%	-
ТОВ «Юніон-Торг-2»	0,03%	0,03%
Шаманін В.П.	0,02%	0,02%
Таїводжи Лімітед (Кіпр)	-	23%
ВСЬОГО:	100%	100%

12. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Спостережною Радою, можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

У відповідності з українським законодавством, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх у резерв, як це визначено в статуті Компанії. Подальше використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене; кошти, перенесені в резерв, як правило, повинні використовуватися на цілі, визначені в момент передачі. Крім того, тільки поточні прибутки, зазначені у фінансовій звітності за П (с) БУ, можуть направлятися на дивіденди.

У відповідності до законодавства України Компанія зобов'язана створювати резерв коливання збитковості. Компанія розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Даний резерв був відображений у складі інших резервів у капіталі як розподіл не розподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи.

Резерви коливання збитковості не підлягали перевірці адекватності зобов'язань.

У 2012 році згідно чинного законодавства було розподілено прибуток за 2011 р., який був сформований відповідно до П(С)БО до Резервного капіталу у сумі 1298 тис.грн.

У 2011 році до складу резервного капіталу був включений резерв коливання збитковості у сумі 3 800 тис. грн., а у 2012 році - 5877 тис.грн.

13. Страхові резерви

Рух у страхових резервах за мінусом частки перестраховиків протягом 2012 року може бути представлений таким чином:

Резерв незароблених премій:

	2012	2011
Резерв незароблених премій	16902,2	10 405
Частка перестраховиків у РНП	(169,6)	(129,1)
	16732,6	10275,9

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій:

	2012	2011
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	3838,7	4410,0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	3776,5	1688,5
Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків	(115,4)	(17)
	7499,8	6081,5

14. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31 грудня включає:

	2012	2011
Розрахунки з перестраховиками за договорами перестрахування	201,3	79,2
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	213,7	269,8
Заборгованість за страховими виплатами	1811,2	4085,9
Поточні зобов'язання по розрахункам з бюджетом	600	435,0
Поточні зобов'язання по розрахункам зі страхування	0	22
Поточні зобов'язання по розрахункам з оплати праці	0	45

Інші поточні зобов'язання	14697,8	487,1
Інші довгострокові зобов'язання	2	85
ВСЬОГО:	17526	5509

15. Валова сума отриманих премій

Валова сума отриманих премій протягом 2012 року може бути представлена наступним чином:

	2012	2011
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	540,3	129,8
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	28825,7	14070,7
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0,5	0
Страховання від нещасних випадків	760,7	61,8
Страховання здоров'я на випадок хвороби	172,0	42,3
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1814,6	89,4
Добровільне страхування майна	924,8	122,2
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,3	0
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами	77,1	18,4
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	49,0	41,8
Страховання фінансових ризиків	7,7	1,4
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)	3,0	3,1
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0,2	2,3
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	11010,6	7170,1
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	3,8

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	32,8	30,0
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	2,0	0
ВСЬОГО:	44221,3	21787,1

16. Премії, сплачені перестраховикам

Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, може бути представлена наступним чином:

	2012	2011
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1114,1	547,1
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	29,4	-11,1
Добровільне страхування майна	16,1	4,9
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,3	
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	22,1	1,0
Страхування від нещасних випадків	0	2,0
	0	0
ВСЬОГО:	1182,0	543,9

17. Страхові виплати та страхові відшкодування, які були включені до складу собівартості

Валова сума витрат за страховими відшкодуваннями з урахуванням відшкодувань перестраховиків протягом 2012 року може бути представлена наступним чином:

	2012	2011
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4146,8	2248,3
Страхування від нещасних випадків	3,8	0
Добровільне страхування майна	0,9	0

Страховання здоров'я на випадок хвороби	3,2	0
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	3872,0	3216,9
ВСЬОГО:	8026,7	5465,2

18. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	1867,0	1656
Інформаційні послуги	9020,9	4297
Професійні послуги	221,2	48
Оренда	1005,5	571
Комунальні послуги	35,1	26
Канцтовари та матеріали для офісу	150,4	309
Утримання автотранспорту	445,7	103
Амортизаційні відрахування	167	143
Витрати на відрядження	74,3	85
Витрати на зв'язок та інтернет	206,8	186
Послуги банків і витрати на пошту	492,5	895
Членські внески	13,8	219
Інші	658,8	853
ВСЬОГО:	14359,0	9391

19. Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Комісійна винагорода агенту (аквізційні витрати)	8249,6	2551
Витрати на рекламу	6,4	126

ВСЬОГО:	8256	2677
----------------	-------------	-------------

20. Інші операційні доходи і витрати

Інші операційні витрати протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Списання дебіторській заборгованості	1558,8	1924
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	6539,2	
Інші операційні витрати		
ВСЬОГО:	8098	1924

Інші операційні доходи протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Суми, що повертаються із страхових резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	3044,1	2721
Частки страхових виплат та страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	137,0	
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1557,3	
Дохід від надання послуг іншим страховикам	28,3	
Інші операційний дохід	107,7	
Зіна резервів незароблених премій перестраховальників		105
ВСЬОГО:	4874,4	2826

21. Інші витрати

Інші витрати протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Інші витрати	0	881
ВСЬОГО:	0	881

22. Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи протягом 2012 року включали:

	2012	2011
Доходи від депозитів	2746	1655
Нарахування лізингового винагороди за договором фінансового лізингу	-	(32)
ВСЬОГО:	2746	1623

23. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток від страхової та іншої діяльності протягом 2012 та 2011 років включали:

	2012	2011
Податок на прибуток за ставкою 3%	1326,6	657
Податок на прибуток за ставками 21% та 23%	617,8	470
ВСЬОГО:	1944,4	1127

24. Пов'язані сторони

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Пов'язані сторони включають в себе асоційовані підприємства, контролюючу групу акціонерів, компанії, що перебувають під спільним контролем власників Компанії, ключовий керівний персонал та їх близьких родичів, а також компанії, що перебувають під контролем або суттєвим впливом акціонерів. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Компанією.

Операції з пов'язаними сторонами на 31 грудня можуть бути представлені таким чином:

	2012	2011
Страхові премії	59,7	605
Страхові виплати	(128)	(64)
Заборгованість по страхових внесках (сальдо)		203

Заборгованість за страховими виплатами (сальдо)	(1,8)	(3)
Витрати з фінансового лізингу		(23)
Заборгованість за фінансовим лізингом (сальдо)		(72)
Заборгованість по оренді (сальдо)		(85)
Агентська винагорода		(792)
Заборгованість по агентської винагороди (сальдо)		(210)
Придбання товарно-матеріальних цінностей та послуг		(1275)
Продаж цінних паперів		9600
Заборгованість за придбання товарно-матеріальних цінностей та послуг		(172)

Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу за 2012 рік склали 154 тис. грн. (2011: 122,5 тис. грн.)

25. Договірні і умовні зобов'язання й операційні ризики

Загальні економічні умови

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу. Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

В останні два-три роки намітилися позитивні тенденції в економічному розвитку, вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію, було відзначено зростання валового внутрішнього продукту. Але позитивні тенденції ще не вдалося закріпити і ситуація залишається нестабільною, зважаючи на зростання цін на енергоносії та нестабільність політичної обстановки в країні.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Фінансова оренда

Компанія має різні об'єкти основних засобів в фінансовий лізинг. Майбутні мінімальні орендні платежі за фінансовою орендою разом з поточною вартістю чистих мінімальних орендних платежів складають:

	2012		2011	
	Мінімальні платежі	Поточна вартість платежів	Мінімальні платежі	Поточна вартість платежів
До одного року	-	-	172	102
Мінус: відсотки	-	-	(70)	
Поточна вартість мінімальних орендних платежів	-	-	102	102

26. Фінансові інструменти - Управління ризиками

Діяльність Компанії схильна різним фінансовим ризикам: кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно всім іншим галузям бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, а також методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в даній фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін в схильності Компанії ризикам, пов'язаним з фінансовими інструментами, її цілях, політиках і шляхах управління даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами, якщо в даному Примітці не вказано інше.

Основні фінансові інструменти

Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

- Торгова дебіторська заборгованість
- Інвестиції в не котируючі часткові цінні папери в Україні
- Грошові кошти та дорогоцінні метали у банках
- Торгова та інша кредиторська заборгованість

Основні цілі, політики та шляхи

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове положення Компанії. Управління ризиками здійснюється фінансовим директором Компанії у відповідності з політикою,

затвердженої Зборами акціонерів. Голова Правління Компанії визначає і оцінює фінансові ризики в тісній співпраці з операційними підрозділами Компанії. Управління Компанією надає всеосяжне керівництво і операційні принципи загального управління ризиками, а також письмові політики щодо окремих сфер, таких як: валютний ризик, процентний ризик, кредитний ризик і надлишок ліквідності з інвестицій.

Збори акціонерів несуть відповідальність за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Правління розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Збори акціонерів одержують щомісячні повідомлення від Голови Правління компанії, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність встановлюваних цілей і політик. Метою діяльності Зборів акціонерів є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це видається можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні до надмірного негативного впливу зазначених ризиків. Більш детальна інформація щодо даних політик викладена нижче.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків Компанії, якщо замовник (страхувальник, перестраховальник) або зустрічна сторона по фінансовому інструменту не виконують своїх зобов'язань за контрактом. В основному, Компанія схильна кредитному ризику у зв'язку з продажем страхових продуктів в кредит українським клієнтам і нерезидентам (розстрочка платежу), а також простроченням платежів страхувальниками у зв'язку з їх банкрутством або погіршенню фінансового становища.

У відповідності з внутрішньою політикою оцінки ризику Компанії, кожен новий страхувальник оцінюється до укладення з ним договору страхування; основними показниками кредитоспроможності клієнта є його страхова історія і міцність балансу (виходячи з даної інформації формується страховий тариф). При вступі в комерційні відносини з Компанією, новому страхувальнику пропонуються умови більш жорсткі, ніж ті, що поширюються на страхувальників, які мають більш тривалу страхову історію в Компанії. Ці умови передбачають, як правило, оплату страхових послуг в момент укладання договору. Компанія класифікує торговельну дебіторську заборгованість за категоріями виходячи з терміну її виникнення. На дату звітності Компанія має істотний обсяг простроченої дебіторської заборгованості (період непогашення перевищує 3 календарні роки з моменту виконання зобов'язань Компанією). У відношенні простроченої заборгованості Керівництвом Компанії проводиться інтенсивна робота з боржниками, розробляються графіки погашення заборгованості, отримані гарантійні листи про сплату протягом фінансового року, також дані суми забезпечені майном поручителів.

Максимальна схильність до таких компонентів кредитного ризику, як торговельна та інша дебіторська заборгованість на дату звітності, також пов'язана зі справедливою вартістю торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також депозити в банках та фінансових установах також сприяють зростанню кредитного ризику. Оскільки Компанія постійно оцінює фінансову стійкість банків, з якими вона взаємодіє в Україні, ризик невиконання банками своїх зобов'язань перед Компанією істотний з точки зору Компанії. Цей ризик частково знижується за допомогою політики диверсифікації при розміщенні грошових коштів в українських банках, крім того, українським законодавством передбачено можливість розміщення на депозитних рахунках у жодній банківській установі не більше 10% від загальної суми технічних страхових резервів.

Максимальний ризик такого компонента кредитного ризику, як грошові кошти та їх еквіваленти, і депозити в банках та інших фінансових установах на дату звітності, представлений справедливою вартістю залишків грошових коштів, що підлягають виплаті такими банками та фінансовими установами (інформація розкрита в Примітці 4).

Компанія не укладає деривативи з метою управління кредитним ризиком. Тим не менш, в деяких окремих випадках Компанія може вжити заходів із зниження таких ризиків, якщо їх концентрація істотна.

В результаті кредитного контролю та процедур по оцінці ризику, Компанія не очікує виникнення будь-яких збитків від невиконання своїх зобов'язань зустрічними сторонами на дату звітності у зв'язку з фінансовими інструментами, які беруть участь в поточній діяльності Компанії.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення по борговим інструментам Компанія. Ризик полягає в тому, що Компанія буде стикатися з труднощами в процесі виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Це може зробити негативний вплив на безперервність діяльності Компанії та результати її діяльності. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримання достатньої кількості грошових коштів.

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінні папери українських емітентів, правах вимог до перестраховиків.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті суттєвих страхових виплат, Компанія може вдатися до переведення частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

Ринковий ризик

Ринковий ризик може виникнути в зв'язку з використанням Компанією процентних, товарних, виражених в іноземній валюті фінансових інструментів. Даний ризик полягає в коливанні справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів у зв'язку зі зміною процентних ставок (відсотковий ризик) і курсу валют (валютний ризик). Станом на 31 грудня 2011 року, у Компанії не було інвестицій в такі інструменти.

Процентний ризик потоку грошових коштів і справедливої вартості

Оскільки у Компанії є істотна кількість процентних активів, її доходи та операційні грошові потоки залежать від змін ринкових ставок.

Процентний ризик Компанії виникає у зв'язку з розміщенням грошових коштів на депозитних рахунках у банках. Потенційно, депозити, розміщені за плаваючою ставкою піддають Компанію процентному ризику потоку грошових коштів. Депозити, розміщені за фіксованими ставками, піддають Компанію процентному ризику справедливої вартості. Операційна політика Компанії укладена в підтримці, принаймні, 80% своїх депозитів у інструментах за фіксованою ставкою. Станом на 31 грудня 2011 року, всі депозити Компанії мали фіксовані ставки.

Компанія аналізує процентний ризик на щомісячній основі. Аналіз чутливості здійснюється шляхом застосування різних процентних ставок за депозитами, розміщеними за фіксованими ставками.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту у зв'язку зі зміною курсів обміну валют. Фінансове становище та грошові потоки Компанії схильні до впливу коливання курсів обміну іноземних валют.

Страховий ризик

У відповідності до МСФЗ 4 страховий ризик - це ризик настання невизначеної в майбутньому події, позначеної договором страхування, яка може призвести до виплати Страховиком відшкодування власникові поліса (договору страхування). З метою мінімізації страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страхувальника з

використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та діючої політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми по окремому предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестраховування.

При стандартних умовах залучення ризику в компанії застосовується наступна політика розміщення ризиків у перестраховуванні:

Страхуються ризик	Власне утримання
Страхування майна –	500 000 грн.
Страхування транспортних ризиків	200 000 грн.
Страхування нещасних випадків	200 000 грн.
Страхування вантажів	200 000 грн.
Інші види страхування	150 000 грн.

Страховий ризик Компанії сконцентрований у межах договорів страхування по «Страхуванню наземного транспорту (крім залізничного)», на який припадає більше 65,2% від загального обсягу страхових виплат (з урахуванням відшкодувань перестраховиків) Компанії за 2012 рік.

На 31 грудня 2012 року Компанія не має істотних страхових претензій, що виникли в минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми та строків відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

Розкриття інформації про капітал

Визначення капіталу Компанії полягає в капіталі звичайних акцій, накопиченого нерозподіленого прибутку та інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль в якості корпоративних кураторів, які несуть відповідальність за збереження та зростання капіталу, а також за отримання акціонерами необхідної суми прибутку.

Цілі Компанії в задачі підтримки і зростання капіталу:

- Забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з метою надання прибутку акціонерам і вигод іншим зацікавленим сторонам;
- Зниження і контроль над ризиками, яким піддається операційна і конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії;
- Забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників за тарифами, відповідним рівню ризику і очікуванням акціонерів.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її з урахуванням змін економічної ситуації і характеристик ризику. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з грошових коштів та фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Компанії.

З метою підтримання або зміни структури капіталу, Компанія може випустити нові акції, змінити суму дивідендів, що виплачуються акціонерам, погасити заборгованості, повернути капітал акціонерам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Як показує досвід, перші три методи використовувалися

з метою отримання і підтримки бажаної структури капіталу. Компанія управляє капіталом на основі співвідношення позикового капіталу до власного (D / E співвідношення). Дане співвідношення розраховується як співвідношення чистої заборгованості до власного капіталу. Чиста заборгованість розраховується як загальна сума заборгованості (як показано в балансі) за вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів. Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: акціонерний капітал, емісійний дохід, частка меншості, нерозподілений прибуток і резерв переоцінки.

Традиційно, стратегія Компанії ґрунтувалась на підтримці співвідношення D / E на рівні максимум 0,6 (60%). У 2011 році, як і в попередні роки цей показник не перевищував зазначеного рівня. Керівництво вважає, що для Компанії, як для операційної компанії і публічно-правової організації, підтримання невисокого рівня позикових коштів має велике значення для збереження капіталу. Надмірне залучення позикових коштів - певне Компанією як перевищення показника D / E 0,6 - може бути виправдано тільки у виняткових обставинах і для ухвалення такого рішення необхідно одностайне рішення всього керівництва.

Дата переходу на МСФЗ – 01 січня 2011 року.

Розкриття інформації відповідно до вимог МЗФЗ 1 “Перше застосування»

Вплив переходу до МСФЗ на баланс

Показники	Станом на 01 січня 2011 року			Станом на 31 грудня 2011 року		
	Відповідно до П(С)БО	Вплив до МСФЗ	Баланс відповідно до МСФЗ	Відповідно до П(С)БО	Вплив до МСФЗ	Баланс відповідно до МСФЗ
Нематеріальні активи	86	215	301	74	215	289
Основні засоби	274	127	401	103	44	147
Довгострокові фінансові інвестиції:						
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	4168	-4168		4168	-4168	
Інші фінансові інвестиції	10927	357	11284	32057	-1303	30754
Довгострокова дебіторська заборгованість	530	-530		530	-530	
Усього за розділом I	15985	-3999	11986	36932	-5742	31190
Виробничі запаси	120		120	362		362
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:						
чиста реалізаційна вартість	5205	-2324	2881	5088	-1794	3294
первісна вартість	5205	-23	5182	5088		5088
Резерв сумнівних боргів		-2301	-2301		-1794	-1794
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
з бюджетом		4	4			
з нарахованих доходів	145		145	192		192
Інша поточна дебіторська заборгованість	2794	-526	2268	1463	-1158	305
Поточні фінансові	851	-1	850	126	1158	1284

інвестиції						
Грошові кошти та їх еквіваленти:						
в національній валюті	39422		39422	20981		20981
Усього за розділом II	48537	-2847	45690	28212	-1794	26418
Витрати майбутніх періодів	8	-8		7	-7	
БАЛАНС	64530	-6854	57676	65151	-7543	57608
Статутний капітал	37000		37000	37000		37000
Резервний капітал	1141	3871	5012	1186	3800	4986
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	46	-6828	-6782	1298	-7543	-6245
Усього за розділом I	38187	-2957	35230	39484	-3743	35741
Сума страхових резервів	18089	-3872	14217	20304	-3800	16504
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	-47	1	-46	-146		-146
Усього за розділом II	18042	-3871	14171	20158	-3800	16358
Інші довгострокові зобов'язання	102		102	85		85
Усього за розділом III	102		102	85		85
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	427	-168	259	349		349
Поточні зобов'язання за розрахунками:						
з бюджетом	287	4	291	435		435
зі страхування				22		22
з оплати праці				45		45
Інші поточні зобов'язання	7485	138	7623	4573		4573
Усього за розділом IV	8199	-26	8173	5424		5424
БАЛАНС	64530	-6854	57676	65151	-7543	57608

Звірка капіталу

Показники	Станом на 01 січня 2011 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Розмір власного капіталу відповідно до П(С)БО	38187	39484
Розмір власного капіталу відповідно до МСФЗ	35230	35741
Амортизація відповідно до МСФЗ	234	319
Нарахування резервів сумнівних боргів відповідно до МСФЗ	2301	1794
Коригування вартості фінансових інвестицій	3811	5471

Резерв коливання збитковості, який створено відповідно до законодавства України	3872	3800
---	------	------

Вплив переходу до МСФЗ на звіт про фінансові результати

Показники	Станом на 31 грудня 2011 року П(С)БО	Вплив до МСФЗ	Станом на 31 грудня 2011 року МСФЗ
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	16341		16341
Податок на додану вартість			
Акцизний збір			
Інші вирахування з доходу			
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	16341		16341
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-5809	1571	-4238
Валовий:			
прибуток	10532	1571	12103
збиток			
Інші операційні доходи	6218	-3392	2826
Адміністративні витрати	-8948	-443	-9391
Витрати на збут	-2564	-113	-2677
Інші операційні витрати	-4428	2504	-1924
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	810	127	937
збиток			
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи	1655	-32	1623
Інші доходи ¹			
Фінансові витрати	-32	32	
Втрати від участі в капіталі		-881	-881
Інші витрати	-8	8	
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	2425	-746	1679
збиток			
Податок на прибуток від звичайної діяльності	-1127		-1127
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	1298	-746	552
збиток			
Надзвичайні:			
доходи			
витрати			
Податки з надзвичайного прибутку			
Чистий:			
прибуток	1298	-746	552

збиток			
ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	179	0	179
Витрати на оплату праці	1127	0	1127
Відрахування на соціальні заходи	400	0	400
Амортизація	195	-52	143
Інші операційні витрати	14038	-1895	12143
Разом	15939	-1947	13992

Звірка прибутку

Показники	Станом на 31 грудня 2011 року	
	Прибуток до оподаткування	Прибуток за рік
Відповідно до П(С)БО	1678	1127
Відповідно до МСФЗ	1678	1127

Компанія не має відстроченого податкового активу та відстрочених податкових зобов'язань.

Перехід на МСФЗ не вплинув на дані показники.

Аналіз грошових коштів

Коригування не вплинули на показники аналізу грошових коштів та їх еквівалентів

Основні коригування які були проведені компанією при переході на міжнародну фінансову звітність, та результати яких вплинули на фінансовий результат:

1. Нарахування амортизаційних відрахувань відповідно до МСФЗ.
2. Формування резервів сумнівних боргів на дебіторську заборгованість.
3. Списання на фінансові результати вартості фінансових інвестицій, справедлива вартість яких прирівнена до нуля.

Також компанія провела рекласифікацію деяких статей балансу, яка не вплинула на фінансовий результат, а саме:

1. Компанія мала залишок коштів у Моторно транспортному страховому бюро України, які обліковувала як дебіторську заборгованість. Оскільки залишок коштів у Моторно транспортному страховому бюро України не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу, і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МС(Б)У 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".
2. До складу резервного капіталу компанія включила страховий резерв коливання збитковості, який сформувала відповідно до вимог законодавства України.

Дана фінансова звітність складена за МСФЗ, є першою річною фінансовою звітністю та складена з урахуванням вимог МСФЗ 1 «Перше застосування».

Компанія при складанні фінансової звітності скористалась положенням перехідного періоду, наведеного у МСФЗ 4 «Страхові контракти».

27. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Голова Правління

Коваленко С.В.

Головний бухгалтер

Нестерук М.О.