

Примітки до фінансової звітності
ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»
за 2013 рік

1. Загальні відомості

Повне найменування Товариства – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП», скорочена назва Компанії - ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП».

Юридична (фактична) адреса ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»: 04050, Україна, м. Київ, вул. Глибочицька, 44.

У структурі ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» є двадцять шість Обласних Дирекцій та дві Філії (далі – РП). Бухгалтерський та податковий облік в Товаристві ведуться централізовано Головним офісом у розрізі кожного РП.

№	Підрозділ	Місце знаходження
1	Вінницька обласна дирекція	21007, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Фрунзе, буд.24
2	Волинська обласна дирекція	43010, Волинська обл., м. Луцьк, пр-т Волі, буд.50
3	Дніпропетровська обласна дирекція	49038, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, вул. Комсомольська, буд.8
4	Донецька обласна дирекція	83015, Донецька обл., м. Донецьк, пр-т Миру, буд.13
5	Житомирська обласна дирекція	10014, Житомирська обл., м. Житомир, Любарська, буд.4
6	Закарпатська обласна дирекція	88018, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Минайська, буд.8
7	Запорізька обласна дирекція	69001, Запорізька обл., м. Запоріжжя, б. Шевченка, буд.20/вул. Возз'єднання України, буд.25
8	Івано-Франківська обласна дирекція	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд.3
9	Київська міська дирекція	01135, Київська обл., м. Київ, вул. Чорновола, буд.20
10	Київська обласна дирекція	03113, Київська обл., м. Київ, пр-т Перемоги, буд.70
11	Кіровоградська обласна дирекція	25006, м. Кіровоград, вул. Шевченко, буд.42/29
12	Кримська дирекція	95017, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Ворovskyого, буд.17
13	Луганська обласна дирекція	91055, Луганська обл., м. Луганськ, вул. 16-та лінія, буд.40
14	Львівська обласна дирекція	79058, Львівська обл., м. Львів, вул. Ставова, буд.7-В
15	Миколаївська обласна дирекція	54020, Миколаївська обл., м. Миколаїв, пр-т Леніна, буд.166
16	Одеська обласна дирекція	65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Тираспольська, буд.22
17	Полтавська обласна дирекція	36014, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Жовтнева, буд.66
18	Рівненська обласна дирекція	33023, Рівненська обл., м. Рівне, вул. Грушевського, буд.32

19	Сумська обласна дирекція	40021, Сумська обл., м. Суми, вул. Малиновського, буд.12
20	Тернопільська обласна дирекція	46008, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Медова, буд.3А
21	Харківська обласна дирекція	61045, Харківська обл., м.Харків, пров. Отакара Яроша, буд.12-а
22	Херсонська обласна дирекція	73003, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Комсомольська, буд.14
23	Хмельницька обласна дирекція	29001, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Шевченка, буд.11
24	Черкаська обласна дирекція	18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Благівісна, буд.176
25	Чернівецька обласна дирекція	58008, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд.31
26	Чернігівська обласна дирекція	14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Мстиславська, буд.28А

ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУПІ» (Товариство) у звітному періоді свою діяльність здійснювало на підставі ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

№	Вид ліцензії	Номер	Термін дії
1	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АВ № 483124	безстроковий
2	страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час трансграничного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	АВ № 483125	безстроковий
3	страхування спортсменів вищих категорій	АВ № 483126	безстроковий
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 483127	безстроковий
5	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 483128	безстроковий
6	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 483129	безстроковий
7	страхування від нещасних випадків	АВ № 483130	безстроковий
8	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 483131	безстроковий
9	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 483132	безстроковий
10	страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АВ № 483133	безстроковий
11	страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	АВ № 483134	безстроковий
12	авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 483135	безстроковий
13	страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АВ № 483136	безстроковий
14	страхування медичних витрат	АВ № 483137	безстроковий
15	страхування судових витрат	АВ № 483138	безстроковий
16	страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ № 483139	безстроковий
17	страхування інвестицій	АВ № 483140	безстроковий
18	страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 483141	безстроковий
19	страхування повітряного транспорту	АВ № 483142	безстроковий
20	страхування фінансових ризиків	АВ № 483143	безстроковий

21	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	АВ № 483144	безстроковий
22	страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ № 483146	безстроковий
23	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 483147	безстроковий
24	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ № 483148	безстроковий
25	страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 483149	безстроковий
26	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 483151	безстроковий
27	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ № 569230	безстроковий
28	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АД № 039977	безстроковий
29	страхування здоров'я на випадок хвороби	АД № 039978	безстроковий
30	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АД № 039979	безстроковий

Органи Управління Компанії:

В ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI та Статуту Товариства (затвердженого Загальними зборами акціонерів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (протокол № 1-2012 від 23 квітня 2012 р., Державна реєстрація змін до установчих документів від 10.05.2012 № 10741050113008516), у звітному періоді діяли наступні органи управління:

- Загальні Збори Товариства;
- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства;
- Ревізійна комісія Товариства (Ревізор).

Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Порядок діяльності Загальних Зборів Товариства визначається Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства (протокол № 1-2012 від 23.01.2012).

Наглядова рада Товариства – колегіальний орган, що представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних Зборів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства (протокол № 1-2012 від 23.01.2012), приймає рішення, а також контролює і регулює діяльність Правління Товариства.

Колегіальним виконавчим органом Товариства є Правління, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Порядок формування та діяльність Правління визначається Статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства (протокол № 1-2012 від 23.01.2012).

У рамках звітнього року, у період з 01.01.2013 по 31.12.2013 у Товаристві діяло Правління у наступному персональному складі:

- Грицута Дмитро Олексійович – Голова Правління (затверджено рішенням Правління, протокол № 3-2012 від 27.03.2012);
- Гапчук Максим Миколайович – член Правління (затверджено рішенням Правління, протокол № 4-2012/1 від 29.05.2012);
- Ільющин Олег Олександрович – член Правління (затверджено рішенням Правління, протокол №18-2011 від 29.12.2011р.);
- Красовська Світлана Володимирівна – член Правління (затверджено рішенням Правління, протокол № 4-2012/1 від 29.05.2012).

Органом контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства є Ревізійна комісія, діюча на підставі Статуту Товариства.

У рамках звітнього року, у період з 01.01.2013 по 18.04.2013 у Товаристві діяла Ревізійна комісія у наступному персональному складі:

Ервін Назаров – член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 1-2012 від 23.04.2012);

Ячник Ганна Сергіївна – член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 1-2012 від 23.04.2012)

Андрішак Василь Васильович – член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 1-2012 від 23.04.2012).

У рамках звітнього року, у період з 19.04.2013 по 31.12.2013 у Товаристві діяла Ревізійна комісія у наступному персональному складі:

Ервін Назаров – член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 2-2013 від 18.04.2013);

Коваль Роман Валерійович - член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 2-2013 від 18.04.2013);

Фінюк Олексій Володимирович - член Ревізійної комісії (затверджено рішенням Правління, протокол № 2-2013 від 18.04.2013).

2. Відомості про Управлінський персонал Товариства:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Підрозділ
Грицута Дмитро Олексійович	Голова Правління	Адміністрація
Гапчук Максим Миколайович	Заступник Голови Правління (з фінансів)	Адміністрація
Ільющин Олег Олександрович	Заступник Голови Правління (з інфраструктури)	Адміністрація
Красовська Світлана Володимирівна	Заступник Голови Правління	Адміністрація

3. Розкриття інформації про облікову політику Товариства

Облікова політика ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (далі – Облікова політика) визначає єдині методологічні основи організації ведення бухгалтерського обліку Товариства та сформована у відповідності до вимог чинного законодавства України, згідно з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Облікова політика ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» характеризувалася наступними загальними принципами:

Принцип господарської одиниці – Товариство є відокремленою господарською одиницею (юридичною особою).

Принцип безперервності – оцінка активів Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що її діяльність триватиме у неосяжному майбутньому і у неї відсутні наміри і необхідність ліквідації. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Принцип грошового виміру – Товариство здійснює вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності в єдиній грошовій одиниці – гривні.

Принцип періодичності – обліковий період в Товаристві є календарний рік з 1 січня по 31 грудня. Проміжним обліковим періодом є поквартальні періоди, за які також складається звітність і виявляються фінансові результати.

Принцип послідовності – облікова політика Компанії, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін у законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів

Принцип історичної (фактичної) собівартості – активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Принцип фактичної реалізації – застосовується для визначення суми, яка визнана як виручка після реалізації продукції. За цим принципом облік доходу здійснюється за допомогою методу нарахування, тобто відразу після надання послуг та пред'явлення рахунка покупцеві.

Принцип відповідності – прибутки і витрати відображаються у бухгалтерському обліку в тому періоді, до якого вони відносяться, та доходи звітного періоду співставлені з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Принцип повного розкриття – всі операції зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність містить всю релевантну інформацію про фінансовий стан та результати діяльності компанії.

Принцип двосторонньої тотожності – загальні обсяги вимог інших Компаній до активів Товариства не перебільшують обсяги активів Товариства, тобто Активи=Пасиви.

Принцип суттєвості – бухгалтерський облік відображає всі важливі, суттєві події, господарські операції.

Принцип консерватизму – Товариство уникає недооцінки зобов'язань та витрат, а також оцінки активів і доходів. У зв'язку з цим потенційні збитки (знецінення активів, можливі зобов'язання) списуються на фінансові результати в момент отримання інформації про їхню можливість, а доходи відображаються в обліку тільки за наявності впевненості в їхньому отриманні.

Безперервний бухгалтерський облік у ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» ведеться Департаментом обліку та звітності, який очолює керівник Департаменту – Головний бухгалтер. Бухгалтерський облік у Товаристві ведеться із застосуванням програмного забезпечення 1С:Підприємство 8.2.

1) Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться централізовано в Головному офісі Товариства. Нематеріальні активи відображаються в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання нематеріальних активів в бухгалтерському та податковому обліку наведено у таблиці:

	Найменування групи нематеріальних активів	Очікуваний термін корисного використання
1	Права користування майном	
	Право користування земельною ділянкою, право користування будинками, право на оренду приміщення	Термін користування
2	Права на знаки для товарів та послуг	
	Товарні знаки, торгові знаки, фірмові найменування	20 років
3	Права на об'єкти промислової власності	
	Ноу-хау	10 років
	Захист від недобросовісної конкуренції	20 років
4	Авторські та суміжні з ними права	
	Програмне забезпечення стандартне	4 роки
	Програмне забезпечення спеціальне (бухгалтерські програми, страхові системи і т.п.)	10 років
5	Інші нематеріальні активи	
	Права на здійснення діяльності (ліцензії)	Термін, на який видана ліцензія*
	Інші нематеріальні активи	20 років

*Якщо ліцензія безстрокова, або термін не зазначено, то вона не амортизується

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

2) Основні засоби

Облік основних засобів ведеться централізовано в Головному офісі у розрізі кожного РП. Первісною вартістю основних засобів, придбаних за оплату, признається сума фактичних затрат на придбання, спорудження та виготовлення таких засобів, включаючи суму податку на додану вартість.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Основні засоби амортизують прямолінійним методом. Ставки амортизації визначаються виходячи зі строку економічної корисності, що відповідає строку очікуваного корисного використання активу. Очікувані строки корисного використання активів Товариства наведено у таблиці:

№ групи	Найменування групи основних засобів	Очікуваний термін використання
I	Будівлі та споруди	
	Будівлі	30 років
	Споруди	22,5 років
	Передавальні пристрої	10 років
II	Машини та обладнання	
	Комп'ютерна техніка, принтери, копіювальна та розмножувальна техніка	5 років
	Мобільні телефони, телефонні апарати, телефакси, модеми	5 років

III	Транспортні засоби	
	Транспортні засоби нові	10 років
	Транспортні засоби, що були у використанні	10 років
IV	Інструменти, прилади та інвентар(меблі)	
	Холодильники та морозильні камери	5 років
	Телевізори, відеомагнітофони, відеокамери, магнітоли, музичні центри, радіомікрофони	5 років
	Електроприлади, електроінструменти	5 років
	Касові апарати	5 років
	Кондиціонери	10 років
	Офісні меблі	6 років
V	Інші основні засоби	
	Вагон-контейнер, Вагон-модуль, Будинок-контейнер	12 років
	Інші основні засоби	12 років

Нарахування амортизації починається з місяця, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Відповідно до МСФО 16 «Основні засоби» ремонт або будь-яке технічне обслуговування активу не відміняє необхідності амортизації такого основного засобу.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, відмінні від основних засобів, вартісна оцінка яких не перевищує 2500 грн. Аналітичний облік малоцінних необоротних матеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта цих активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості. Нарахування амортизації вартості землі і незавершених капітальних інвестицій не здійснюється.

Активи Товариства (будівлі та споруди), згідно МСФЗ, відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається щорічно акредитованим незалежним стороннім оцінювачем. Переоцінка проводиться на кінець звітного року. Інші об'єкти основних засобів не переоцінюються.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства обліковується за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2013 відбулась переоцінка інвестиційної нерухомості.

3) Фінансові інвестиції

Товариство володіє довгостроковими фінансовими інвестиціями (акції привілейовані), строк обігу фінансових інвестицій з дати прийняття їх до обліку до моменту погашення більше 12 місяців.

4) Запаси

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси, що згідно з рішенням інвентаризаційної комісії не принесуть Товариству економічних вигод у майбутньому, визнаються неліквідними, та списуються в бухгалтерському обліку. Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцінці не підлягають.

У Товаристві запаси відпускаються в експлуатацію або при іншому вибутті метод «FIFO» – «перше надходження – перший видаток».

Компанією використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

5) Перерахунок іноземної валюти

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку на день складання фінансового звітності.

Станом на 01.01.2013 використовувались наступні курси валют:

- за 1 долар США 7,993 грн.
- за 1 євро 10,537172 грн.

Станом на 31.12.2013 використовувались наступні курси валют:

- за 1 долар США 7,993 грн.
- за 1 євро 11,04153 грн.

6) Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют.

Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют. Однак, валютний ризик Компанії виникає, в основному, в наслідок прийняття на себе ризиків за потенціальними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами та сума прибутку за певними депозитами прив'язана до долара та євро.

Вплив валютного ризику на Компанію відносно даних збитків та прибутків виникає в наслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

Компанія управляє своїми валовими ризиками, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

7) Страхові контракти

На кожну звітну дату проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань з метою визначення можливої оцінки грошових коштів для виконання майбутніх економічних зобов'язань.

У ході операційної діяльності Товариство передає страхові ризики. Активи, пов'язані з перестрахуванням являють собою залишки до одержання від перестраховальників суми, що підлягають відшкодуванню від перестраховальників, оцінюються способом, що відповідає оцінці резерву неурегульованих збитків або врегульованих збитків, які пов'язані з полісами перестраховальників, і відповідають договорам перестрахування.

Передача угод по перестрахуванню не звільняє Товариство від його зобов'язань перед страхувальниками.

Перевірка активів, пов'язаних з перестрахуванням, на предмет знецінення провадиться на кожну звітну дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення.

Доходи й видатки по придбанню перестрахування негайно відображаються у звіті про прибутки й збитки на дату придбання й не амортизуються.

8) Дебіторська заборгованість зі страхування

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховання) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховання).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховання.

Дебіторська заборгованість із комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату акту виконаних робіт.

Відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за чистою вартістю, тобто за первісною вартістю мінус резерв сумнівних боргів. Таким чином, дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю до факту визнання значного зменшення корисності. Амортизація визнається через фінансові результати періоду.

Товариство обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її погашення. На підставі минулого досвіду Товариство прогнозує майбутні втрати на сумнівну заборгованість залежно від строків її непогашення:

- строк сплати якої не настав - 0%
- від 1 до 30 днів - 0%
- від 31 до 60 днів - 10%
- від 61 до 90 днів - 20%
- від 91 до 180 днів - 40%
- від 181 до 365 днів - 90%
- більше 365 днів - 100%

Формування резерву під дебіторську заборгованість Товариство здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу. Резерв сумнівних боргів використовується на погашення безнадійної заборгованості після вжиття відповідно до законодавства всіх заходів із поверненням боргу.

Згідно з принципом відповідності, відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

9) Інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- заборгованість за виданими авансами;
- заборгованість з бюджетом;
- заборгованість з нарахованих доходів.

Інша дебіторська заборгованість, що визнається безнадійною, списується з балансу з відображенням втрат у складі інших операційних витрат.

10) Власний капітал

Власний капітал Товариства включає:

- Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства становить 88 744,4 тис. грн. та поділений на 5838447 простих іменних акцій номінальною вартістю 15,20 грн. кожна.

Зареєстрований (пайовий) капітал сформований виключно у грошовій формі та повністю сплачений.

- Капітал у дооцінках у 2013 році формується із суми дооцінки необоротних активів.
- Додатковий капітал складається із суми, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню номінальну вартість.
- Емісійний дохід.
- Резервний капітал.
- Непокритий збиток.

11) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від страхової діяльності та 19% від іншої діяльності, ніж страхування, 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 по страховій діяльності Компанія не визнає в наслідок відсутності тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

12) Зобов'язання зі страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування щомісяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснювати у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій на будь-яку дату за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (включаючи "Зелену карту") розраховується методом 1/365.

резерв заявлених, але нерегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включають в резерв заявлених, але нерегульованих збитків.

резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються наказом Голови Правління до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, а саме резерв коливань збитковості.

В зв'язку з тим, що резерв коливання збитковості, згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» не визначається, то і не відображається у фінансовій звітності як страхове зобов'язання. Але даний резерв розраховується та враховується для покриття технічних резервів у звітності до Нацкомісії.

13) Інші резерви

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку – кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. С початку року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

У разі необхідності Товариство створює резерви по судовим позовам.

14) Моторного транспортного страхового бюро

Товариство є членом Моторного транспортного страхового бюро. Згідно законодавства основними завданнями МТСБУ є здійснення виплат із централізованих страхових резервних фондів компенсацій та відшкодувань по договорам обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

4. Характеристика фінансового стану

За підсумками 2013 року валюта балансу Товариства склала 238 235,17 тис. грн.

1) Нематеріальні активи

Первісна вартість нематеріальних активів на 01.01.2013 складає 6 218,58 тис. грн., на 31.12.2013 складає 9 218,32 тис. грн. Амортизація складає 2 313,79 тис. грн. та 3 231,2 тис. грн. відповідно. Залишкова вартість нематеріальних активів на 01.01.2013 складає 3 904,79 тис. грн., на 31.12.2013 складає 5 987,11 тис. грн.

2) Основні засоби

Первісна вартість основних засобів на 01.01.2013 складає 99 323,04 тис. грн., на 31.12.2013 складає 100 831,9 тис. грн. Знос основних засобів на 01.01.2013 складає 13 620,91

тис. грн., на 31.12.2013 складає 15 784,89 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на 01.01.2013 складає 85 702,12 тис. грн., на 31.12.2013 складає 85 047,01 тис. грн.

Основні засоби включають в себе суму інвестиційної нерухомості. За рахунок дооцінки акредитованим незалежним стороннім оцінювачем сума інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2013 зменшилася на 265,0 тис. грн., та становить 69 730,0 тис. грн.

3) Фінансові інвестиції

Сума довгостроковими фінансовими інвестицій (акцій привілейованих) у 2013 році залишилась не змінною і складає на 31.12.2013 210,0 тис. грн.

4) Відстрочені аквізиційні витрати

Станом на 01.01.2013 аквізиційні витрати складають 19 504,97 тис. грн., станом на 31.12.2013 – 27 004,97 тис. грн.

5) Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Сума заборгованості МТСБУ на 01.01.2013 складає 13 890,8 тис. грн., на 31.12.2013 – 16883,57 тис. грн.

6) Запаси

Сума виробничих запасів на 01.01.2013 складає 1 132,04 тис. грн., станом на 31.12.2013 – 1 652,95 тис. грн.

7) Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

На 01.01.2013 первісна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги складає 17 638,3 тис. грн., на 31.12.2013 – 10 582,58 тис. грн. Резерв сумнівних боргів на 31.12.2013 склав 6 297,07 тис. грн. Відповідно, чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості на 01.01.2013 складає 13 542,0 тис. грн., а на 31.12.2013 – 4 285,51 тис. грн.

8) Інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками на 01.01.2013 складає:

- за виданими авансами у сумі 1 105,7 тис. грн.
- з бюджетом у сумі 74,0 тис. грн.
- з нарахованих доходів у сумі 2 000,23 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками на 31.12.2013 складає:

- за виданими авансами у сумі 2621,79 тис. грн.
- з бюджетом у сумі 48,21 тис. грн.
- з нарахованих доходів у сумі 979,04 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 01.01.2013 складає 557 тис. грн., на 31.12.2013 складає суму 228,85 тис. грн.

9) Грошові кошти та їх еквіваленти

На 01.01.2013 грошові кошти в національній валюті складають 80 184,2 тис. грн., станом на 31.12.2013 – 60 603,45 тис. грн. Грошові кошти в іноземній валюті станом на 01.01.2013 складають 30 528,2 тис. грн., а на 31.12.2013 – 14 230,86 тис. грн.

10) Витрати майбутніх періодів на 01.01.2013 складала 31,76 тис. грн., на 31.12.2013 складають 285,77 тис. грн.

11) Власний капітал

- Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства у 2013 році не змінювався та кінець року становить 88 744,39 тис. грн.

- Капітал у дооцінках у 2013 році збільшився за рахунок суми дооцінки необоротних активів. Сума дооцінки за 2013 рік складає суму 49,59 тис. грн., відповідно на 31.12.2013 сума капіталу у дооцінках дорівнює 48 220,59 тис. грн.

- Додатковий капітал у 2013 році залишився не змінним та на 31.12.2013 складає 218 629,32 тис. грн.

- Емісійний дохід у 2013 році залишився не змінним та на 31.12.2013 складає 218 591,09 тис. грн.

- Резервний капітал у 2013 році залишається без змін, на 31.12.2013 складає 1 173,53 тис. грн.

- Фінансовий результат діяльності Товариства у 2013 році є негативним. Сума нерозподіленого збитку на 31.12.2013 складає 26 7826,87 тис. грн.

12) Довгострокові забезпечення витрат персоналу

Забезпечення виплат персоналу на 01.01.2013 складає 1 664,0 тис. грн., станом на 31.12.2013 сума відповідає 1951,79 тис. грн.

Страхові резерви на 01.01.2013 складають 99 428,4 тис. грн., станом на 31.12.2013 сума резервів дорівнює 111 939,48 тис. грн.

Частка перестраховиків у страхових резервах складає на 01.01.2013 - 19 756,19 тис. грн., на 31.12.2013 - 18 166,05 тис. грн.

13) Поточна кредиторська заборгованість

Заборгованість на 01.01.13 складає:

- за товари, роботи та послуги 584,60 тис. грн.
- з бюджетом у сумі 3 003 тис. грн.
- з одержаних авансів у сумі 2 899,27 тис. грн.
- з учасниками у сумі 168,9 тис. грн.

Заборгованість на 31.12.13 складає:

- за товари, роботи та послуги 383,19 тис. грн.
- з бюджетом у сумі 7,39 тис. грн.
- з оплати праці у сумі 14,75 тис. грн.
- з одержаних авансів у сумі 3 894,11 тис. грн.
- з учасниками у сумі 168,9 тис. грн.

14) Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю на 01.01.2013 складала 28 403,56 тис. грн., а на 31.12.2013 - 30 574,58 тис. грн.

15) Інші поточні зобов'язання на 01.01.2013 склали 14 034,65 тис. грн., а на 31.12.2013 становлять 360,0 тис. грн.

16) 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.

17) Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності – не сталося.

Голова Правління



Д.О. Грицута

Головний бухгалтер

С.О. Зубер