

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»Підприємство ПрАТ "СК"ЗГОДА"Територія м. Київ, Солом'янський р-н.Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариствоВид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життяСередня кількість працівників 4Адреса, телефон м.Київ, вул. Клінічна, №23-25

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

10.02.2014

34731055

8038900000

65.12

220-10-53

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності



Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2013 року

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	66	61
первісна вартість	1001	184	184
накопичена амортизація	1002	118	123
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи:	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	73170	82360
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	9188	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	82424	82421
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1050	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	25
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	25
з нарахованих доходів	1140	-	1
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	598	593
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	3429	2284
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	48	683
у тому числі в:	1181	-	-

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	48	48
резервах незароблених премій	1183	-	635
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5126	3587
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	87550	86008

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	58000	58000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	8	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23009	24307
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	81017	82315
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	5954	3200
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	149	149
резерв незароблених премій	1533	5805	3051
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	5954	3200
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	8	9
розрахунками з бюджетом	1620	57	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	1
розрахунками з оплати праці	1630	10	9
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	336
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	502	138
Усього за розділом III	1695	579	493
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	87550	86008

Керівник

Головний бухгалтер

Приходько В.О.

Масвський Г.Е.

М.П.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ПрАТ "СК"ЗГОДА"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

10.02.2014

34731055

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 2013 р.

Форма № 2

Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	10922	17375
Премії підписані, валова сума	2011	9916	17285
Премії, передані у перестрахування	2012	2234	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2605	95
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	635	-5
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(17)	(19)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	75	151
Валовий:			
прибуток	2090	10830	17205
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	596	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9590	18413
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(136)	(205)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9590)	(18122)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11290	17291
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2	1
Інші доходи	2240	8150	19408
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(8278)	(19427)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9636)	(41)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1528	17232
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	230	624
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1298	16608
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1298	16608

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	49	68
Відрахування на соціальні заходи	2510	18	25
Амортизація	2515	5	14
Інші операційні витрати	2520	9744	18389
Разом	2550	9818	18497

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

(підпис)

Приходько В.О.

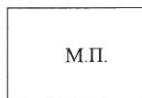
(ініціали та прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Масвський Г.Е.

(ініціали та прізвище)



Підприємство **ПРАТ "СК"ЗГОДА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
10.02.2014
34731055

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)на **31 грудня** **2013** року

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7	18426
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	11874	-
Інші надходження	3055	9	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3095	-	200
Праці	3100	(47)	(120)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(44)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(21)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(316)	(789)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	311	779
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	-	-
Витрачання на оплату авансів	3118	5	10
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	2337	-
Інші витрачання	3155	6	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(948)	(2669)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3195	(8171)	(14183)
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	6504	17068
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(15812)	(32437)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-9308	-15369
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1	1
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-

Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	9	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1145	-1185
Залишок коштів на початок року	3405	3429	3825
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2284	2640

Керівник

(підпис)

Приходько В.О.

(ініціали та прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Маєвський Г.Е.

(ініціали та прізвище)

М.П.

Підприємство **ПРАТ "СК"ЗГОДА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
10.02.2014
34731055

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2013 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	58000	-	-	8	23009	-	-	81017
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	58000	-	-	8	23009	-	-	81017
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1298	-	-	1298
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1298	-	-	1298
Залишок на кінець року	4300	58000	-	-	8	24307	-	-	82315

Керівник

Приходько В.О.

(підпис)

Головний бухгалтер

Масвський Г.Е.

(підпис)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ЗГОДА”»

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧУЄТЬСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (в тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія “ЗГОДА”» (надалі – «Товариство») є акціонерним товариством, яке створене за українським законодавством і зареєстроване 15 листопада 2006 року.

Товариство було зареєстровано як фінансова установа відповідно до розпорядження державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за номером 6477 від 5 грудня 2008 року.

Товариство має Ліцензії, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України за серійним номером АВ за № 584527 по № 584539 (13 ліцензій) від 26 грудня 2006 року та 15.05.2008 р. на надання страхових послуг.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій в кількості 58 000 штук, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна на загальну суму 58 000 000 гривень, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27 серпня 2012 року.

Остання редакція Статуту Товариства була зареєстрована 25 грудня 2012 року.

Станом на 31 грудня 2013 року власниками цінних паперів Товариства є 5 (п'ять) юридичних осіб та 2 (дві) фізичні особи України.

Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг у сфері страхування.

Середньооблікова чисельність працівників за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років становила 4 чоловіки та 4 чоловіки відповідно.

Юридична адреса Товариства: вулиця Клінічна, 23-25, м. Київ, 03110, Україна.

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Основи облікової політики

Товариство з 1 січня 2012 року вперше повністю застосовує МСБО як первинну основу обліку.

Наведена фінансова звітність Товариства була підготовлена згідно із Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (надалі – МСБО).

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень.

Використання оцінок та припущень

Складання фінансової звітності у відповідності до МСБО передбачає використання керівництвом оцінок і припущень, які стосуються звітних сум. Ці припущення й оцінки базуються на інформації, що доступна для керівництва Товариства на дату фінансової звітності. Тому фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок та припущень. Оцінки, що значною мірою чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Нематеріальні активи

Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку

використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від використання об'єкта нематеріальних активів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта нематеріальних активів в придатному для використання стані та одержання первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Товариство визначає термін користування нематеріальними активами та використовує при цьому прямолінійний метод нарахування амортизації.

Амортизація нематеріальних активів починається з моменту, коли актив готовий до використання за призначенням.

Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді і включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої залишкової вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

Прибуток або збиток, які виникають у результаті вибуття або ліквідації об'єкта нематеріальних активів, визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу і визначаються у складі звіту про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Товариство мало таку первісну вартість нематеріальних активів:

Група	На 31.12.2013р. (грн.)	На 31.12.2012 р. (грн.)
Авторські та суміжні з ними права	90 000,00	90 000,00
Інші нематеріальні активи	93 785,00	93 785,00
Всього	183 785,00	183 785,00

Накопичена амортизація нематеріальних активів складає:

- станом на 31 грудня 2013 року – 122 799,93 гривень;
- станом на 31 грудня 2012 року – 118 260,69 гривень.

Забезпечення і резерви

Товариство обліковує страхові резерви як забезпечення, які не відображаються в обліку за справедливою вартістю. Резерв робиться як результат індивідуальної оцінки ризику для кожного фінансового активу.

Товариство оцінює резерв, беручи за основу інструкції Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі «Комісія»). Базуючись на методології Комісії Товариство розробило модель для розрахунку можливих збитків від знецінення і суми необхідного резерву.

Забезпечення та резерви Товариства на 31 грудня 2012 та 2011 років представлені наступним чином (у тис. грн):

	На 31 грудня 2013 року	На 31 грудня 2012 року
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	3 200,0	5 954,0
Резерв сумнівних боргів (технічні резерви)	683,0	48,0
Всього	2 517,0	5 906,0

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується з урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають безготівкові кошти на банківських рахунках та короткострокові депозити з першепочатковим строком до 3 місяців.

Довгострокові фінансові інвестиції

Інвестиції Товариства класифікуються як довгострокові активи і відображаються в обліку за собівартістю, яка включає витрати на придбання і являють собою цінні папери (акції юридичних осіб).

Товариство утримує інвестиції як засіб збереження надлишку коштів з метою зміцнення торгових взаємовідносин.

Дохід або витрати, які виникають у результаті реалізації інвестицій, визначаються як різниця між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю і визначаються у складі звіту про фінансові результати.

Довгострокові фінансові інвестиції за роки, що закінчилися на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року включають (у гривні):

Контрагенти	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Амріта «ЗНВКІФ» ПАТ	2 354 000,00	1 375 998,13
БІТ КАПІТАЛ «ЗНКІФ» ПАТ	1 152 000,00	1 152 000,00
Великополовецьке ремонтно-транспортне підприємство ПАТ	6 152 000,00	6 152 000,00
ВІНДЕКС-С ТОВ	50 000 000,00	50 000 000,00
Гадяцька Сільгоспхімія ПАТ	170 000,00	170 000,00
Домінанта-Колект ПАТ	6 904 088,71	1 131 281,65
Імпульс плюс ПАТ	3 058 323,00	3 058 323,00
Інвестиції плюс «ЗНВКІФ» ПАТ	2 409 685,00	2 409 685,00
Краматорський завод металургійного обладнання «ПАТ»	7 716 130,32	7 716 130,32
Росава ВАТ	4 500,00	4 500,00
Завод Радар ПАТ	133 906,42	□
Холдинг груп КУАТОВ (ЗНВПФ «АВК»)	2 303 645,00	□
Разом розгорнуто	82 359 776,58	73 169 918,10
Разом	82 359 776,58	73 169 918,10

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість визнаються за їх номінальною вартістю.

Виручка та визнання витрат

Виручка включає дохід від реалізації послуг, процентний та комісійний дохід від наданих Товариством послуг. Процентний дохід визнається за методом нарахування. Комісійний дохід за надані послуги визнається у фінансовій звітності за прямолінійним методом впродовж звітного періоду, якщо наступні умови дотримано:

- сума виручки може бути визначена достовірно;
- вірогідно, що майбутні економічні вигоди, пов'язані із наданням послуг, надійдуть до Товариства;
- стадія закінчення надання послуг може бути виміряна достовірно на дату складання балансу;

- сума витрат, що відноситься до надання послуг та необхідна для їхнього завершення, може бути виміряна достовірно.

Витрати визнаються як витрати у певному періоді одночасно із визнанням пов'язаної з ними виручки. Витрати, що не можуть бути віднесені до виручки в певному періоді, включаються у витрати періоду, у якому вони понесені.

Запаси

Запаси – це активи, які існують у Товаристві у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси обліковуються за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній час.

При вибутті запасів Товариство визначає собівартість запасів за формулою – «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

При вибутті запасів їхня балансова вартість визначається як витрати періоду.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 року балансова вартість запасів становила (в грн)

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Сировина і матеріали	411,32	617,58
Інші матеріали (бланки страхових полісів та інші бланки суворого обліку)	84,00	84,00
Малоцінні та швидкозношувані предмети	200,00	200,00
В с ь о г о	695,32	1 017,58

Обмінні курси

Операції у валютах інших, аніж українська гривня, переводяться за офіційним курсом валют встановленим Національним банком України на дату операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені у іноземних валютах, переводяться за ставками, що переважали на дату складання балансу.

Податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується у відповідності із законами України. Відстрочений податок, на прибуток відображає чистий податковий ефект на тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань та сумою, що використовується для податкових цілей. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податків на прибуток в кожному майбутньому періоді, в якому, як очікується, значні суми відстрочених податкових зобов'язань і активів будуть погашені або відшкодовані.

Відстрочені податкові активи визнаються лише настільки, наскільки є імовірною реалізація цих активів за рахунок майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. На кожен дату складання балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість визнаних відстрочених податкових активів. Компанія визнає раніше невизнаний актив лише в тій сумі, яка є вірогідною до реалізації у майбутніх прибутках, що підлягають оподаткуванню. Відповідно, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

4. ЧИСТА ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років довгострокова дебіторська заборгованість становила (у гривні):

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Довгострокові векселі отримані	0,00	9 187 555,55
Всього чистої довгострокової дебіторської заборгованості	0,00	9 187 555,55

Примітка: в зв'язку з банкрутством підприємства, у якого були придбані векселі, в 1-ому кварталі 2013 р. списано всю суму придбаних векселів на витрати діяльності.

5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років дебіторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги була представлена дебіторською заборгованістю за компенсаційними платежами з вітчизняними та іноземними страхувальниками, а також страховими посередниками.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Товариство мало наступну дебіторську заборгованість (в гривні):

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	□	1 050,00
Розрахунки з вітчизняними перестраховальниками	—	□
Розрахунки з іноземними страхувальниками	—	—
Розрахунки з страховими посередниками	—	□
Всього дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	0,00	1 050,00

6. ЧИСТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років чиста інша поточна дебіторська заборгованість (у тис. грн.) складала: 619,0 та 598,0 відповідно і це:

	На 31 грудня 2013 року	На 31 грудня 2012 року
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	5,7	5,7
Розрахунки з вітчизняними перестраховальниками	107,4	107,4
Розрахунки з вітчизняними постачальниками за товари, роботи, послуги	480,9	484,9

7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином (в гривні):

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Грошові кошти на поточних рахунках (у національній валюті)	978 531,48	1 472 745,45
Грошові кошти на поточних рахунках (в іноземній валюті)	0,27	0,32
Грошові кошти на депозитному рахунку	1 305 500,00	1 956 000,00
	2 284 031,70	3 428 745,45

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років в рядок «Інші рахунки в банку» включено депозит в національній валюті.

8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Згідно зі Статутом Товариства, статутний капітал станом на 31 грудня 2013 та 2012 років становив 58 000,0 тисяч гривень і був повністю сплачений на ці дати.

9. КРЕДИТИ БАНКІВ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років кредити банків відсутні.

10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2013 та 2012 років складала (у тис. грн) – 9,0 та 8,0 відповідно.

11. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2013 та 2012 років склали (у тис. грн) – 138,0 та 502,0 відповідно.

12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Товариство складає розрахунки податків на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог українського податкового законодавства.

Взаємовідношення між витратами зі сплати податків та обліковим прибутком за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, представлені наступним чином (в тис. грн):

	За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
Прибуток до оподаткування	1 528,0	17 232,0
Податок за встановленою податковою ставкою	230,0	624,0
Витрати з податку на прибуток	–	–

13. ВИРУЧКА

Виручка за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, представлена наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
Реалізація послуг	10 922,0	17 375,0
Всього виручка	10 922,0	17 375,0

14. СОБІВАРТІСТЬ послуг

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, собівартість послуг складається з витрат страхової діяльності та страхових виплат (у тис. грн) і складає 17,0 та 19,0 відповідно.

15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 року представлені наступним чином (у тис. грн):

Операційна оренда активів	9 590,0
Інші операційні доходи	596,0
Всього	10 186,0

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, склали:

– за 2012 рік – 204,0 тис. грн;

– за 2013 рік – 136,0 тис. грн.

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші оперативні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, склали:

– за 2012 рік – 18 122,0 тис. грн;

– за 2013 рік – 9 590,0 тис. грн.

18. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Компанія змогла б отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакету тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у балансі Компанії, представлена наступним чином;

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 284,0	2 284,0	3 429,0	3 429,0
Довгострокові кредити банків	—	—	—	—
Інші довгострокові зобов'язання	—	—	—	—
Короткострокові кредити банків	□	□	—	—
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9,0	9,0	8,0	8,0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	—	—	—	—

19. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Економічне середовище. Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство, що впливає на діяльність компаній в Україні, швидко змінюється, і внаслідок цього активи і діяльність Товариства можуть бути піддані ризику у випадку негативних змін у політичному і діловому середовищі.

Оподаткування. Податкові органи України все більше уваги приділяють діловій сфері внаслідок загальної нестабільності економіки України. У зв'язку з цим, податкова ситуація в Україні, як на місцевому рівні, так і на рівні країни, постійно змінюється, і закони застосовуються, трактуються і впроваджуються непослідовно. Невідповідність політик Компанії українським

законам та нормативним актам може призвести до накладання високих штрафів та пені. Майбутні перевірки податкових органів можуть призвести до нарахування податків та пені, суми яких можуть бути суттєвими. Незважаючи на те, що, на думку Товариства, воно виконує вимоги українського податкового законодавства, за останні роки було прийнято багато нових законів та нормативних актів щодо оподаткування та валютного регулювання, які не завжди чітко сформульовані.

20. НЕСТАБІЛЬНІСТЬ СВІТОВОГО І УКРАЇНСЬКОГО ФІНАНСОВИХ РИНКІВ

Протягом останніх місяців економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринках капіталу та страхових ринках. Ціла низка великих світових фінансових установ збанкрутувала, була викуплена іншими фінансовими установами та/або одержала фінансову підтримку урядів. Внаслідок ситуації, яка склалася на ринках капіталу та страхових ринках в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським урядом і Національним Банком, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності, які впливають на доступність та вартість коштів для Товариства та для її контрагентів. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства, що вплине на результати її діяльності.

21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності Товариства. Основні ризики, властиві діяльності Товариства, включають кредитний ризик, ризик зміни курсів обміну валютна також ризик ліквідності. Опис політики Товариства управління зазначеними ризиками наведено нижче».

Страховий ризик. Страховий ризик визначається як ризик того, що одна сторона не зможе виконати свої зобов'язання за фінансовим інструментом і, як наслідок, інша сторона зазнає фінансових збитків.

Товариство структурує рівні страхового ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму припустимого ризику по відношенню до кожного позичальника.

Товариство відстежує строки погашення страхових зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Валютний ризик - Валютний ризик є ризиком зміни вартості фінансового інструменту у зв'язку зі зміною курсів обміну валют. Керівництво Товариства постійно відслідковує валютну позицію по активах та зобов'язаннях Товариства.

Ризик впливу зміни процентної ставки на грошові потоки – це ризик того, що майбутні грошові потоки бід фінансового інструменту будуть змінюватись внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Періоди погашення активів та зобов'язань, а також здатність замінити процентні зобов'язання за прийнятною ціною при настанні терміну їх погашення, є надзвичайно важливими для визначення ліквідності Товариства та її чутливості до коливань процентних ставок та курсів обміну валют.

Ризик ліквідності. Це ризик того, що у Товаристві можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовими та інвестиційними операціями, що входить у процес управління активами-та зобов'язаннями.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У 2014 році в Товаристві не відбулось подій після дати балансу.

22. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Дана фінансова звітність базується на принципі безперервності і дієздатності Товариства, що передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності підприємства.

Відповідно до даної фінансової звітності протягом фінансового року, що закінчився 31 грудня 2013 року, Товариство отримало прибуток в розмірі 1 298,00 тис. гривень (у 2012 році – 16 608,0 тис. гривень) і мала позитивний грошовий потік від операцій в розмірі 8 171,0 тис. грн (у 2012: 14 972,00 тис. грн). Станом на 31 грудня 2013 року перевищення поточних активів над поточними зобов'язаннями становило 3 094,0 тис. грн.

Баланс не містить жодних коригувань відносно реалізації і класифікації зазначеної вартості активів або вартості чи класифікацій зобов'язань, які могли б бути необхідними, якщо Товариство було б не в змозі продовжувати свою діяльність. Продовження діяльності Товариства залежить від підтримки учасників. Керівництво Товариства намагається залучити додаткові фонди для того, щоб Товариство могло виконувати свої зобов'язання і підтримувати операційну діяльність за рахунок коштів учасників.

Відповідно до фінансових планів Товариства на 2014 рік, її потреба в робочому капіталі буде профінансована за рахунок покращення грошових потоків від операційної діяльності.

Голова правління _____ Приходько В.О.

Головний бухгалтер _____ Маєвський Г.Е.