

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "Теком-Життя"

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Страхова компанія "Теком-Життя" (далі –«Страхова компанія»).

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є товариством з додатковою відповідальністю учасників і була утворена відповідно до законодавства України.

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії включає страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі товариства з додатковою відповідальністю у 2003 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Добровільне страхування життя	АВ 500006	11.02.2011

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основні принципи облікової політики

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

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 26 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо спроможності Страхової компанії продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

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

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

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,

або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у чотири основні категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає тільки договори страхування життя, які є як короткостроковими так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договора якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(II) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть будуть необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів – пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат до виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(III) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ – контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку – це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (3% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 90% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 90% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 10%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

(IV) Інвестиційні контракти з УДУ

Зобов'язання за цими контрактами визнаються таким же чином, як і для універсальних договорів страхування життя з УДУ (див. вище). Виручка також визнається таким же чином.

3. Основні облікові оцінки та припущення

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

A) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004. Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), а саме: резервів нетто - премій, резервів вирівнювання, резерву бонусів, резерву заявлених, але не врегульованих виплат. Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

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

4. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

4.1 Страхові ризики

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

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

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів.

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

Для кожної категорії захворювання, вартість майбутніх вимог включає в себе оцінку вартості чистого відшкодування і пов'язаних з цим витрат на врегулювання (в тому числі витрат на захист та судових витрат). Ринкові дані використовуються для оцінки темпів інфляції по відшкодуванням для кожного типу захворювання і їх очікуваних майбутніх змін. Фактор інфляції визначається для кожного року / хвороби. Орієнтовна вартість вимог за кожен рік, і кожне захворювання є результатом проєкції числа вимог, середнього розміру вимог і фактору інфляції. Ці цифри потім узагальнюються по роках і типам захворювань. Для кожного контракту очікувані втрати порівнюються з максимальними збитками, що підлягають сплаті у відповідності з умовами полісу і зменшуються до такої суми, якщо вони є нижчими, ніж розрахункові збитки.

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

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

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

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

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язано з тим, що основний вид діяльності Компанії - страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Фінансові ризики

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

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

Чутливість до іноземних валют

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

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2011, та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в + 500 базисних пункти та – 500 базисних пункти, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився 31.12.2012		Рік, що закінчився 31.12.2011	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	765	-765	875	-875

Аналіз кредитного ризику

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

	31.12.2012	31.12.2011
Довгострокові фінансові інвестиції	25 396	30 094
Грошові кошти та їх еквіваленти	22328	17482
Всього	47 724	47 576

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

Станом на 31 грудня 2012 контрактні строки погашення зобов'язань Підприємства такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 ро- ків
Торговельна кредиторська заборгованість	103			
Заборгованість за страховою діяльністю	23 189			
Всього	23 292	0	0	0

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

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

	31.12.2012	31.12.2011
Необоротні активи		
Довгострокові фінансові інвестиції		
- фінансові активи, оцінені за собівартістю	25 396	30 094
Оборотні активи		
Поточна дебіторська заборгованість, чиста		
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	45	58
Грошові кошти та їх еквіваленти		
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	33 541	24 803
Всього	58 982	54 955
Короткострокові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:		
- Страхові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю,	23 189	21 735
Всього	23 292	21 782

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

	31.12.2012		31.12.2011	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	45	45	58	58
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 541	33 541	24 803	24 803
Всього	33 586	33 586	24 862	24 862
Страхові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:				
	23 189	23 189	21 735	21 735
Всього	23 292	23 292	21 782	21 782

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

5. Перше застосування МСФЗ

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., є фінансовою звітністю Компанії, що підготовлена згідно принципів МСФЗ як етап переходу Компанії на МСФЗ як основу підготовки фінансової звітності. За попередні звітні періоди Компанія не готувала фінансову звітність за МСФЗ

Страхова компанія приймає МСФЗ як основу для підготовки фінансової звітності. Компанія підготувала фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, які застосовуються по відношенню до звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2012 та за рік, що завершився на зазначену дату, як описано в обліковій політиці. При підготовці даної фінансової звітності відповідний до МСФЗ вступний звіт про фінансовий стан Компанії був підготовлений на 01 січня 2012 р., дату переходу Компанії на МСФЗ. Звіт про фінансовий стан Компанії, що складений 1 січня 2012 р. згідно національних ПСБО, та звіт про фінансові результати за рік, що завершився на зазначену дату в усіх суттєвих аспектах відповідають даним згідно принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відрізняються класифікацією статей та розкриттям інформації.

6. Основні засоби

Показники	Група основних засобів			Всього
	Транспортні засоби	Офисне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2011:				
первісна (переоцінена) вартість	61	339	13	413
накопичена амортизація і знецінення	(50)	(304)	(2)	(356)
балансова вартість	11	35	11	57
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 г.				
надходження	-	-	(0)	(0)
вибуття	-	-	-	-
амортизація	(5)	(15)	(1)	(22)
інші зміни	-	-	0	0
На 31.12.2012:				
первісна (переоцінена) вартість	61	339	13	413
накопичена амортизація і знецінення	(55)	(320)	(3)	(378)
балансова вартість	6	20	10	35

7. Нематеріальні активи

Показатели	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2011:			
первісна вартість	13	122	135
накопичена амортизація і знецінення	0	(87)	(87)
балансова вартість	13	35	47
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 г.			
надходження	0	38	38
амортизація	0	(13)	(13)
На 31.12.2012:			
первісна вартість	13	160	173
накопичена амортизація і знецінення	0	(100)	(100)
балансова вартість	13	60	72

8. Запаси

Види запасів	2012	2011
паливо	9	22
Всього	9	22

9. Активи перестраховання

	2012	2011
Частка перестраховиків в зобов'язаннях по страхуванню	88	109
Всього активи від договорів перестраховання	88	109

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

10. Фінансові активи

Фінансові активи Компанії наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	2012	2011
Утримувані до погашення		
Наявні для продажу	25 245	12 586
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	150	17 508
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 11)	45	58
Всього фінансові активи	25 440	30 152

Короткострокова частина фінансових активів, наявних для продажу, на 31.12.2012 0 грн., частина, що залишилася є довгостроковою. Активи, вище визначені за категоріями, деталізуються в таблиці нижче

	2012	2011
Наявні для продажу фінансові активи		
Пайові цінні папери	25 245	12 586
Боргові цінні папери		
Всього наявні для продажу цінні папери	25 245	12 586

Основні умови короткострокових депозитів строком більше 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2011 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	Дебет		
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 000,00	26.10.2012	
ПАТ "Укрсиббанк"	4 401,00	03.01.2013	14%
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	4 400,00	03.01.2013	16%
ПАТ "БМ Банк"	650,00	27.10.2013	11%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	962,90	09.04.2012	21.5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	94,10	09.04.2012	7%
Разом	17 508,00		4%
Банк	Сальдо станом 31.12.2012 року, грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка

	Дебет		
ПАТ "БМ Банк"	150,10	27.10.2013	23%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	30.10.2013	0%
Разом	150,20		

11. Займи та дебіторська заборгованість

	2012	2011
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страхувальників	0	0
	0	0
Інші позики та дебіторська заборгованість		
Витрати майбутніх періодів	0	26
Заборгованість по нарахованим доходам	34	33
Інша дебіторська заборгованість	11	0
Всього позики та дебіторська заборгованість	45	58

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2012	2011
Грошові кошти в банку та у касі	18 394	24 803
Короткострокові депозити строком до 3-х місяців	15 147	
Всього	33 541	24 803

Основні умови короткострокових депозитів строком до 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2012 року, тис. грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
	<i>Дебет</i>		
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	4 600,00	03.01.2013	11%
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	4 610,00	03.01.2013	16%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 015,00	11.01.2013	7%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	117,10	11.01.2013	4%
ПАТ "БМ Банк"	150,10	28.03.2013	23%
ПАТ "БМ Банк"	50,00	09.01.2013	21%
ПАТ "Укрсиббанк"	4 605,00	03.01.2013	16%
<i>Разом</i>	15 147,20		

13. Статутний капітал

	2012	2011
Статутний капітал	17 200	17 200

Структура статутного капіталу подана нижче

Учасник Товариства	Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2012	Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2013
ТОВ "Капітал"	16 856	16 856
ТОВ "Теком"	172	172
ТОВ "Вівіен ГмбХ"	172	172
Разом	17 200	17 200

14. Інші резерви

	2012	2011
Інші фонди	2 580	2 580
Всього інші резерви	2 580	2 580

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

15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	2012	2011
Валові		
Довгострокові договора страхування		
- забезпечення по існуючим ризикам	23 189	21 735
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	23 189	21 735
Покриті договорами перестраховування		
Довгострокові договора страхування		
- забезпечення по існуючим ризикам	88	109
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	88	109
Чисті зобов'язання		
Довгострокові договора страхування		
- забезпечення по існуючим ризикам	23 100	21 626
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, чисті	23 100	21 626

Таблиця розвитку збитковості

Додатково до аналізу сценаріїв динаміка розвитку зобов'язань за страховою діяльністю забезпечує інформацією про міру можливостей Компанії оцінити кінцевий розмір вимог. Верхня частина таблиці ілюструє як Компанія оцінює загальну величину непогашених вимог за кожний рік страхових випадків, що змінюється в кожному наступному році. Нижня частина таблиці відображає зв'язок загальних вимог з сумою, що відображається у балансі

Звітний рік	2011	2012
Оціночні витрати на кінцеві виплати:		
- На кінець звітного року	21 626	23 100
Поточна оцінка загальної суми вимог		
Загальна сума платежів на дату	21 626	23 100
Всього резерв, що включений до балансу	21 626	23 100

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Виплати викупних сум та страхові виплати

	2012		
	Валові	Перестраховування	Чисті
Рік, що закінчився			
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулися, але не заявлені			
Всього на початок року	0	0	0

Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	1 314		1 314
Збільшення зобов'язань	-1 314	0	-1 314
Всього на кінець року	0	0	0
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулися, але не заявлені	0	0	0

б) *Забезпечення по довгостроковому страховому ризику, що існує*

Зміни за рік узагальнені нижче	2012 рік
Забезпечення по існуючому ризику	
На початок року	21 626
Збільшення за період	1 475
Зменшення за період	
На кінець року	23 100

16. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	2012	2011
Зобов'язання по внескам на соціальне страхування та податками	103	47
Інші зобов'язання	0	1
Всього	103	47

17. Забезпечення

Резерв невикланих відпусток
2012

Балансова вартість на початок року	128
зміни за рік	
збільшення (зменшення) існуючих резервів	31
Балансова вартість на кінець року	159

18. Податок на прибуток

Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2011, 2012 роках та визначена для оподаткування у 2013 році становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій.

19. Чиста виручка від страхових премій

	Рік, що закінчився 31 грудня
	2012
Довгострокові договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	2 326
- Премії отримані	2 561
- премії передані перестраховикам	(235)
Всього виручка	(2 326)

20. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня
	<u>2012</u>
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	4 801
Всього	4 801

21. Виплати за страховою діяльністю

а) Страхові виплати

	Рік, що закінчився 31 грудня
	<u>2012</u>
Довгострокові страхові договори	1 314
Всього	1 314

с) витрати пов'язані з укладанням договорів страхування

	<u>2012</u>
витрати пов'язані зі зміною резервів довгострокових зобов'язань	1 475

22. Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами	Рік, що закінчився 31 грудня
	<u>2012</u>
Страхові виплати	1 314
Витрати внаслідок зміни резерву	1 475
Витрати на виплати працівникам	1 632
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	35
Агентська винагорода	33
Витрати на операційну оренду	165
Інші витрати	426
Всього витрат	5 079

23. Оренда

	На 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	165
в т. ч.: до одного року	165
від одного року до п'яти років	-
більше п'яти років	-

24. Витрати на оплату праці

Заробітна плата	1 195
Витрати на соціальне страхування	437
Всього	1 632

кількість працівників

25. Операції з пов'язаними особами

Виногороди ключовому управлінському персоналу

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

31 грудня 2012

Заробітна плата і премії	238
Всього	238

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

1	Керівник фінансової установи	Башилова Оксана Анатоліївна – тимчасово виконуючий обов'язки Директора
2	Член Виконавчого органу фінансової установи	Тарасенко Ніна Леонідівна - Голова Правління
3	Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (Внутрішній аудитор)	Шабанова Любов Володимирівна
4	Керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі	Директор ТОВ «Капітал» Кліментьева Лариса Тимофіївна
5	Споріднена особа фінансової установи	Підприємство «Техно-Інформ» у вигляді ТОВ ТОВ «Агрофірма «Південна» ТОВ «Портфельний інвестор»
6	Афілійована особа фінансової установи	ТОВ «Капітал» Ессет Інвест Інк.(Asset Invest Inc.)

Протягом року не було операцій з пов'язаними сторонами:

26. 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.

27. Події після дати балансу

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

Директор Башилова О.А.

Головний бухгалтер Башилова О.А.