

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2014.02.25.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БЛАЙ"	за ЄДРПОУ	31113488
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	80391000000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	101		
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знаку		
Адреса, телефон	вул. Дегтярівська, 48, оф. 708, м. Київ, 04112		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
			V

Б А Л А Н С (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	235	243
первісна вартість	1001	241	254
накопичена амортизація	1002	(6)	(11)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	170	322
первісна вартість	1011	251	478
знос	1012	(81)	(156)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016		
знос	1017	()	()
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	37,970	34,169
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	1,440	3,739
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	39,815	38,473
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	142
Виробничі запаси	1101	10	142
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	1,865	2,195
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	123	130
з бюджетом	1135		33
у тому числі з податку на прибуток	1136		31
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	34	57
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	469	1,965
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	9,408	14,818
Готівка	1166	2	61
Рахунки в банках	1167	9,406	14,757
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі:	1180	4,221	1,823
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних витрат	1182	41	55
резервах незароблених премій	1183	4,180	1,768
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16,130	21,163
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	55,945	59,636

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	33,000	33,000
Капітал в дооцінках	1405		450
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	63	63
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	496	245
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	3,819	6,300
Усього за розділом I	1495	37,378	40,058
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	12	10
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	12	10
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	12,396	14,853
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	2,215	3,429
резерв незароблених премій	1533	10,181	11,424
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	12,408	14,863
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	303	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	303	0
розрахунки зі страхування	1625		
розрахунки з оплати праці	1630	1	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість за із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	124	1,595
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	5,731	3,115
Усього за розділом III	1695	6,159	4,715
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	55,945	59,636

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.М.

прізвище, ім'я, по батькові

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"	за ЄДРПОУ	2014-02-25 31113488
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	80391000000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
Міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ)
за 2013 рік**

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	21,079	13,224
Премії підписані, валова сума	2011	41,563	26,344
Премії, передані у перестраховання	2012	(16,830)	(11,800)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(1,243)	(716)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(2,411)	(604)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3,468)	(2,634)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(4,390)	(2,273)
Валовий:			
прибуток	2090	13,221	8,317
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4,823)	(3,234)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(4,836)	(2,116)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	13	(1,118)
Інші операційні доходи	2120	886	1,191
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(1,618)	(1,305)
Витрати на збут	2150	(6,622)	(4,810)
Інші операційні витрати	2180	(142)	(7,259)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	902	
збиток	2195	()	(7,100)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	10,000	54,902
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(344)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(10,001)	(46,313)
Прибуток (витрати) від впливу інфляції на монетарні статі	2275		
Фінансові результати до оподаткування:			
прибуток	2290	901	1,145
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(896)	(1,021)
Чистий фінансовий результат			
прибуток	2350	5	124
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		-31
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	450	1,509
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	2,481	1,478
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	2,931	2,956
Податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	2,931	2,956
Разом сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	2,936	3,080

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	80	138
Витрати на оплату праці	2505	1,722	1,461
Відрахування на соціальні заходи	2510	626	528
Амортизація	2515	52	51
Інші операційні витрати	2520	9,370	13,830
Разом	2550	11,850	16,008

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), що припадає на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток), що припадає на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.М.

прізвище, ім'я, по батькові

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"	за ЄДРПОУ	2014.02.25. 31113488
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	80391000000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2013 рік

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		
Повернення податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	24	15
Надходження від страхових премій	3050	41678	27751
Інші надходження	3095	2277	5573
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2807)	(5031)
Праці	3105	(1470)	(1218)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(711)	(593)
Зобов'язань з інших податків, зборів (обов'язкових платежів)	3115	(259)	(219)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1230)	(1102)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(4547)	(3465)
Інші витрачання	3190	(28157)	(17166)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4798	4545
II. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
фінансових інвестицій	3200	29000	18500
необоротних активів	3205	7	
майнових комплексів	3210		
Надходження від отриманих:			
відсотки	3215		
дивіденди	3220		
Надходження від деверативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання від придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(28264)	(18177)
необоротних активів	3260	(131)	(66)
майнових комплексів	3265	()	()
Виплати за деверативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	612	257
III. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	1490	
Інші надходження	3340		577
Витрачання на :			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	(1490)	(5355)
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	(1125)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	(5903)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5410	(1101)
Залишок коштів на початок року	3405	9408	10593
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(84)
Залишок коштів на кінець року	3415	14818	9408

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.М.

прізвище, ім'я, по батькові

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"
Територія	Україна, м. Київ
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знаку

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
2014.02.25.
31113488
80391000000
230
65.12

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

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

Міжнародними стандартами фінансової звітності

v

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ) на 31 грудня 2013 року

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	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	33000	0	0	63	496	0	0	3819	37378
Коригування:										0
Зміна облікової політики	4005									0
Виправлення помилок	4010									0
Інші зміни (перерахунок амортизації)	4090					-256				-256
Скоригований залишок на початок року	4095	33000	0	0	63	240	0	0	3819	37122
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					5				5
Інший сукупний дохід за звітний період, в тому числі:	4110		450						2481	2931
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4110		450							450
Розподіл прибутку:										0
Виплати власникам (дивіденди)	4200									0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									0
Відрахування до резервного капіталу	4210									0
Внески учасників:										0
Внески до капіталу	4240									0
Погашення заборгованості з капіталу	4245									0
Вилучення капіталу:										0
викуп акцій (часток)	4260									0
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									0
анулювання викуплених акцій (часток)	4270									0
вилучення частки в капіталі	4275									0
Інші зміни в капіталі	4290									0
Разом змін в капіталі	4295	0	450	0	0	5	0	0	2481	2936
Залишок на кінець року	4300	33000	450	0	63	245	0	0	6300	40058

Керівник

_____ підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

_____ підпис

Хромцова В.М.

прізвище, ім'я, по батькові

Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік Приватного акціонерного товариства “Страхова група “Ю.БІ.АЙ”

1. Загальна інформація.

Приватне акціонерне товариство «Страхова група «Ю.БІ.АЙ» (далі – Компанія) зареєстроване в Шевченківській районній в м. Києві Державній адміністрації 10.08.2000р. (первинна реєстрація), остання реєстраційна дія – 25.04.2012р., реєстраційний №_10741050020003385, код 31113488, організаційно-правова форма – акціонерне товариство, юридична адреса – м. Київ, вул. Дегтярівська,48, офіс 708 (фактична адреса: м. Київ, бульвар Л.Українки, 7/Б, секція А, поверх 3).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов’язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види обов’язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2013 року Компанія має 18 ліцензій на провадження страхової та перестрахової діяльності, серії АВ за № №469756-469771 від 26.06.2009р., серія АЕ №198651 від 12.04.2013р., серія АЕ №284041 від 05.09.2013р. виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України..

У 2013 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Форма власності – приватна.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації в ДПП Шевченківського району Головного управління Міндоходів м. Києва.

До органів управління Компанією відносяться:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган – Дирекція, на чолі з Генеральним директором;
- Ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії, на яких визначаються основні напрямки діяльності Компанії та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

Наглядова рада Компанії є органом, який представляє інтереси акціонерів у перервах між Загальними зборами акціонерів, здійснюючи контроль за діяльністю Дирекції Компанії та захист прав акціонерів.

Наглядова рада Компанії обирається Загальними зборами у складі 3 осіб строком на 5 років.

Наглядова рада Компанії здійснює такі функції:

- контролює виконання рішень Загальних зборів;
- визначає зовнішнього аудитора;
- визначає порядок розміщення страхових резервів;
- контролює діяльність Дирекції Компанії;
- здійснює інші дії, що впливають з повноважень Наглядової ради, визначених Статутом Компанії або відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Компанії.

Керівництво Наглядовою радою здійснює Голова Наглядової ради, який обирається з числа членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

Виконавчий органом Компанії є Дирекція, який здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю Компанії, та обирається Наглядовою радою. До складу Дирекції входять Генеральний директор та Заступники Генерального директора. Роботою Дирекції керує Генеральний директор.

Дирекція Компанії організовує та контролює оперативну діяльність Компанії, забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Компанії, вирішує всі питання, пов'язані з поточним управлінням Компанією, крім тих, які законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради віднесені до компетенції іншого органу управління Компанії.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається Загальними зборами. Ревізійна комісія Компанії обрана у складі однієї особи – Ревізора.

Ревізійна комісія складає звіт та висновки про фінансово-господарську діяльність Компанії за даними річної фінансової звітності.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Компанія визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Компанія будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Облікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2013 року складає 101 особу.

Компанія є членом таких організацій:

- Моторне (транспортне) страхове бюро України;

Наглядовою радою Компанії (протокол Наглядової ради від 17.05.2013р. № 1-АУ) як незалежну компанію-аудитора затверджено **Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Оригінал», код ЄДРПОУ 22862145** ; місцезнаходження: Україна, **04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3. Керівник - Ярошинська Світлана Василівна. Свідоцтво** № 0292 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 р. № 98 та продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3, чинне до 04 листопада 2015 року.

Сертифікат аудитора - Серія "А" № 001914, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 27 травня 1994 року за № 15 та продовжений рішенням від 04 квітня 2013 року за № 266/2, термін чинності - до 27 травня 2018 року.

Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» АФУ-269/13 від 26.12.2013р.

Свідоцтво за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку» Серія АФР № 14/00331 від 16 січня 2014р.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05 травня 2013р. № 145 ТОВ АФ «Оригінал» включено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські

перевірки фінансових установ, про що видано *Свідоцтво* за № 0006 від 08 травня 2013р., чинне до 04 листопада 2015 р.

Депозитарій, який надає послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ»: Приватне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 303707119), адреса: 01001, м. Київ, вул. Грінченка,3 , Ліцензія АВ № 189650 від 19.11.2006 р., договір про обслуговування емісії цінних паперів № Е-3585 від 26.04.2011 р.

Зберігач, який надає послуги власникам акцій АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ»:», дематеріалізованого випуску акцій Компанії, за рахунок АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ» до переукладення договорів про відкриття рахунків в цінних паперах власниками акцій АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ»: Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк»; код ЄДРПОУ 00039019, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29; ліцензія АВ №534212 від 01.07.2010р.; договір про відкриття рахунків в цінних паперах №237e/11 від 11.05.2011р.

Станом на 31.12.2013 року особи (фізичні та/або юридичні), які є власниками істотної участі в АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ» відсутні.

2. Основа складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Фінансова звітність за 2013 рік підготовлена на основі історичної собівартості та складається:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до фінансової звітності

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2013 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Положення про облікову політику Товариства було затверджене Генеральним директором 16.01.2012 р.

Протягом 2013 року зміни до Положення про облікову політику не вносились.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2013 рік, складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Генерального директора № 20 від 07.10.2013р.

4.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Компанії залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Компанії оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

4.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, за якими відображені монетарні статі балансу, були такими:

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2012 р.	Курс НБУ на 31.12.2013 р.
1 долар США	7,9930	7,9930
1 євро	10,537172	11,041530

4.3. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Діапазон строків корисного використання становить:

- машини та обладнання 6 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 6 років;
- інші 6 років.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені згідно наказу по Компанії.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Машини та обладнання	166	44	93			3	3	27		35	25	291	93				
Транспортні засоби																	
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	63	27	38			8	4	23		72	7	165	53				
Інші основні засоби	22	10										22	10				
РАЗОМ	251	81	131			11	7	50		107	32	478	156				

4.4. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив, та відображається в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 14 818 тис. грн. в тому числі:

- на поточних рахунках – 3 842 тис. грн.;
- на депозитних рахунках – 10915 тис. грн. у т.ч. у Дол.США - 57 тис.(455 тис.грн);
- в касі – 61, тис. грн.

У складі статті «Інші надходження» (**рядок 3095** форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2013 р.) – 2277 тис.грн., зокрема відображено грошові кошти отримані від:

отримання коштів у вигляді відсотків за розміщення коштів на депозитних рахунках (відсотки) – 659,0 тис. грн.;

відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами – 170,3 тис. грн.;

кошти, отримані від перестраховиків щодо їх частки у виплатах страхового відшкодування – 136,5 тис. грн.

повернення від асистансу не виконаних обов'язків - 42,0 тис.грн.

надходження авансу від перестраховальника, згідно договору про співпрацю – 352,0 тис.грн.

повернення позики працівниками Компанії – 367,0 тис. грн.;

тендерне забезпечення для участі в конкурсних торгах - 550,5 тис.грн

У складі статті «Інші витрачання» (**рядок 3190** форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2013 р.) - 28157 тис.грн., зокрема відображено грошові кошти, витрачені на:

гарантійний внесок у МТСБУ – 2064,7 тис. грн.;

операції з перестраховання – 16910,1 тис. грн.;

асистанські послуги – 21,3 тис.грн.

розрахунки за інформаційно-консультативні послуги – 7949,3 тис. грн.;

тендерне забезпечення для участі у конкурсних торгах - 944,7 тис.грн.;

надання позики працівникам Компанії – 247,5 тис.грн.

інші витрачання – 19,4 тис.грн.

4.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховання).

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на

дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю.

рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 2195 тис. грн., з яких:

- нараховані за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами – 2195 тис. грн.

рядок 1130 “Дебіторська заборгованість за виданими авансами” – 130 тис. грн., з яких:

- на послуги зв’язку – 3 тис. грн.;
- експертна оцінка, послуги асистансу – 64 тис. грн.;
- аванс по орендній платі – 32 тис. грн.;
- юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги – 3 тис. грн.;
- інша заборгованість – 28 тис. грн.

рядок 1140 “Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів” – 57 тис. грн., з яких:

- розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах (МТСБУ) – 57 тис. грн.;

рядок 1155 “Інша поточна дебіторська заборгованість” – 1965 тис. грн., з яких:

- розрахунки зі страховими агентами – 1319 тис. грн.;
- розрахунки за тендерне забезпечення – 621 тис. грн.;
- інша заборгованість – 25 тис. грн.
-

4.7. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов’язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії, а також інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

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

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Компанії проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Компанії використовуються метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Компанією використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);

Придбані бланки суворого обліку відображаються на балансовому рахунку 20.9 "Інші матеріали" за вартістю придбання.

рядок 1100 «Запаси» бланки страхових полісів, тощо - 142 тис. грн.

4.8. Фінансові інвестиції.

Рядок 1035 «Інші фінансові інвестиції» - 33 719 тис.грн.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Інвестиції для продажу в балансі відображені в обліку за **справедливою вартістю**, їх перелік (тис.грн.):

	31.12.2013	31.12.2012
ПАТ «Імпульс Плюс»	1800	0
ПАТ ЗНВКІФ «СЕРТЕЗА»	350	0
ПАТ «Домінанта-колект»	1600	0
ПАТ «ЗНВКІФ «БІТ Капітал»	50	200
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс»	500	500
ПАТ КВІФ «Горизонт «НВТЗ»	309	1219
ПАТ «ЗНВКІФ «Амріта»	25310	31 802
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест»	4250	4 250
Разом:	34169	37 970

Сума дооцінки фінансових інструментів відображена у **рядку 1405**.

4.9. Акціонерний та інший капітал.

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Відображення операцій за рахунками 40 "Статутний капітал", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Неоплачений капітал", 42 "Капітал в дооцінках".

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

Протягом 2013 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилось.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2013р. становить 33 000 000,00 грн. і поділяється на 330 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 грн. кожна.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2013 році не відбувалась.

4.10. Резерви.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом $1/365$ («pro rata temporis») Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.

- **резерв заявлених, але не врегульованих 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 страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Компанія збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

- **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. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється у головному офісі в цілому по Компанії. Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;

- **резерв коливань збитковості** створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за обов'язковим страхуванням цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховання.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховання. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Загальна величина сформованих страхових резервів на 31.12.2013 року складає 19 953,9 тис. грн., в тому числі:

- резерви незароблених премій – 11423,8 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків – 1207,1 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 2222,4 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості – 5100,6 тис. грн.

В формі 1 «Баланс (Звіт про фінансові результати)» за 2013 рік резерв коливань збитковості в сумі 5100,6 тис. грн. перекласифікований з розділу II. «Забезпечення наступних витрат і платежів» в розділ I.«Власний капітал» **рядок 1435 «Інші резерви»** відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти». Вільні резерви, які сформовані за рахунок власних коштів страховика у сумі 1199,4 тис.грн., також відображені у **рядку 1435.**

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів ризикових видів страхування (під якими розуміються види страхування, окрім страхування життя) на кінець звітного періоду складає 12 853,3 тис.грн., у тому числі :

резерви незароблених премій	9423,8
резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)	1207,1
резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)	2222,4
резерв коливань збитковості	0,0

Як бачимо, проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Компанії, сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення представлення страхових резервів ліквідними активами Компанією приймалась сума, більша з розрахованих, а саме 19953,9 тис. грн., що була розрахована відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Компанії (**рядок1521**), які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2013 р. складає 10,0 тис. грн.

Фонди та резерви Компанії сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України та Статуту Компанії.

4.11. Кредиторська заборгованість.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання 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.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховання та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховання.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт по агентській винагороді. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентською винагородою за видами страхування, які встановлюються наказом Генерального директора, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Компанії відносяться:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

рядок 1650 “Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю” – 1595 тис. грн., з яких:

- авансові страхові платежі від страхувальників – 1028 тис. грн.;
- розрахунки з перестраховання – 567 тис. грн.

рядок 1690 “Інші поточні зобов'язання” – 3115 тис. грн., з яких:

- розрахунки з продажу цінних паперів – 3000 тис. грн.;
- розрахунки з іншими кредиторами – 115 тис. грн.

4.12. Визнання доходів та витрат

ДОХОДИ І ВИТРАТИ ІНШІ

Найменування показника	Доходи рядок 2120;2240	Витрати рядок 2180;2270
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати, а саме:	886	142
від операційних курсових різниць	1	3
від реалізація інших оборотних активів	7	7
від списання кредиторської (дебіторської) заборгованості	2	1
відшкодування раніше списаних активів	1	
від списання необоротних активів		32
штрафи, пені, неустойки, признані борги		99
відсотки від розміщення вільних коштів	682	-
дохід при розриві договорів страхування	23	
відшкодування збитку (регрес)	170	
Б. Інші операційні доходи і витрати	10000	10001
купівля-продаж цінних паперів	10000	10001

4.12.1. Визнання доходів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Дохід від надання страхових послуг склав 41 562,7 тис. грн.

Інший операційний дохід - 886, тис. грн., з яких:

- дохід від реалізації інших оборотних активів – 7,2 тис. грн.;
- дохід від особи, відповідальної за заподіяні збитки (регрес) – 170,3 тис. грн.;
- дохід від операційних курсових різниць – 0,6 тис. грн.;
- відшкодування раніше списаних активів – 1,4 тис. грн.;
- дохід від списання кредиторської заборгованості – 2,1 тис. грн.;
- страхове відшкодування, сплачене перестраховиками – 136,5 тис. грн.;
- відсотки від розміщення вільних коштів – 681,6 тис. грн.;
- дохід від розірвання договорів страхування – 22,7 тис. грн.;

4.12.2. Визнання витрат.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Операційні витрати Компанії за 2013 рік становлять – 11850 тис. грн., з яких:

- матеріальні затрати – 79,7 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 1722,0 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 625,5 тис. грн.;
- амортизація – 52,2 тис. грн.;
- агентська винагорода про надання інформаційно-консультаційних послуг – 6611,6 тис. грн.;
- інші витрати на збут послуг -10,2 тис. грн. в т.ч. на рекламу – 2,8 тис. грн.;
- витрати на операційну оренду активів – 927,4 тис. грн.;
- витрати на послуги експерта – 313,1 тис. грн.;

- витрати на послуги асістанса – 16,4 тис. грн.;
- витрати на послуги перестрах. брокера – 159,2 тис. грн.;
- витрати на послуг банку – 244,3 тис.грн.;
- витрати на послуги зв'язку (інтернет, телекомунікаційні) – 66,8 тис.грн.;
- витрати на послуги зв'язку (пошта) - 27,9 тис.грн.;
- витрати на послуги інформатизації (П.З., С-1, Ліга, Медок) – 34,7 тис.грн.;
- витрати на послуги рейтингових агенств - 19,3 тис.грн.;
- витрати на членські внески та відрахування в МТСБУ) - 485,9 тис.грн.;
- витрати на інші послуги - 453,8 тис.грн.;

Чисті понесені збитки за страховими виплатами (виплати страхового відшкодування 4526,1тис.грн. – частка страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками 136,5 тис.грн.) – 4389,6 тис. грн.

4.13. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Компанії здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова, – за ставкою 19% .

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає 901,0 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток по Компанії склав 896,0 тис. грн.

Чистий прибуток по Компанії за 2013рік складає 5,0 тис. грн.

5. Виправлення помилок.

Відповідно до п. 43 МСБО 8 Компанія розкриває наступну інформацію щодо інших змін попереднього періоду.

У рядку 4090 «Інші зміни» звіту про власний капітал відображено коригування сукупного доходу за 2012 рік та перерахунку амортизації за попередні роки.

6. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2013 року здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту.

Перевірено наступні питання:

–організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;

–організація співпраці та розрахунків із страховими агентами, страховими посередниками;

–дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

–організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо;

За результатами проведених перевірок було зроблено усні рекомендації та вказівками щодо їх усунення.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

Генеральний директор

Мороз А.О.

Головний бухгалтер

Хромцова В.М.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова група «Ю.БІ.АЙ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

*Національна комісія, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

*Національна комісія з цінних паперів
та фондового ринку*

Учасникам та найвищому керівництву
Приватного акціонерного товариства
«Страхова група «Ю.БІ.АЙ»

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова група «Ю.БІ.АЙ.» за 2013р., який згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи).
- Звіт про рух грошових коштів» (прямым методом)
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі)
- Примітки до річної фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано Товариством для підготовки фінансових звітів, є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та розміщені на офіційному сайті Міністерства Фінансів України.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності компанія керувалася МСФЗ та наказом Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 «Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності».

Звітність, що подана до Нацкомфінпослуг, складена за формами, які встановлені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 за № 517/9116, із змінами відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 17.10.2013 р. № 3723.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Приватного акціонерного товариства «Страхова група «Ю.БІ.АЙ.» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до

Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали ті заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Умовно-позитивна думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних основних засобів та запасів станом на 31.12.2013 р. оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудиторами для проведення аудиту фінансової звітності за 2013р. Через характер обліку основних засобів та запасів ми не змогли підтвердити кількість активів за допомогою інших аудиторських процедур. Наші висновки формувалися на підставі даних інвентаризації станом на 31.12.2013р. та даних бухгалтерського обліку

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. У фінансовій звітності товариства не відображено вплив відстрочених податків.

Умовно - позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова група «Ю.БІ.АЙ.» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал»

С.В.Ярошинська

***Сертифікат аудитора Серія А № 001914,
виданий рішенням Аудиторської палати
України № 15 від 27 травня 1994 р. та
продовжений строком до 27 травня 2018 р.
рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.***

14 березня 2014р.

04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3