

Примітки до фінансової звітності за 2012 рік

Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями страхової компанії

«К'ЮБІІ Україна»

Загальні положення

Приватне Акціонерне Товариство з іноземними інвестиціями «К'ЮБІІ Україна» створено 05.02.1998 року в м. Київ згідно з законодавством України. Акціонерами Компанії є:

Компанія «К'Ю БІ І Менеджмент (Ірландія) Лімітед» (QBE Management (Ireland) Limited) – компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін) – юридична особа.

Компанія «К'Ю БІ І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней) – юридична особа.

Макеєнко Володимир Володимирович – фізична особа.

Офіс Компанії знаходиться за адресою: вул. Іллінська, 8 м. Київ, 04070, Україна.

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність була підготовлена згідно Міжнародним Стандартам Фінансової Звітності (МСФЗ).

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Всі показники приміток відображаються в тис.грн.

Облік інфляції

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

Ключові бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

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

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні облікової політики подається далі.

Припущення безперервності діяльності Компанії

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

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Основні принципи облікової політики

Конвертація іноземних валют

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, встановленим Національним Банком України, на кінець року. Курсові

різниці, які виникають при конвертації, відображаються на рахунку прибутків і збитків. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції.

	Долари США
Курс на 31 грудня 2010 року	7,9617
Курс на 31 грудня 2011 року	7,9898
Курс на 31 грудня 2012 року	7,9930

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають гроші на рахунках в банках і депозити в банках.

Фінансові інструменти

Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, що утримуються для торгових операцій, фінансові інструменти, визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та похідні фінансові активи або зобов'язання.

Фінансовий інструмент класифікується як інструмент, що утримується для торгових операцій, якщо він був придбаний, головним чином, з метою продажу у найближчому майбутньому, або він є частиною портфеля, відносно якого є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу, або він є похідним інструментом.

Керівництво визначає фінансові активи і зобов'язання як фінансові активи і зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями та їх оцінка здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення, або

- актив чи зобов'язання містить інтегрований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Класифікація фінансових активів і зобов'язань за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не змінюється після початкового визнання.

Дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що підлягають визначенню, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які керівництво має намір продати негайно або найближчим часом, тих, які керівництво після початкового визнання визначає як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості позик.

Активи, що утримуються до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення, які керівництво має намір та спроможність утримувати до погашення, за винятком тих, які:

- керівництво після початкового визнання визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- керівництво визначає як активи, наявні для продажу, або
- відповідають визначенню "дебіторська заборгованість".

Активи, наявні для продажу - це фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані дебіторська заборгованість, активи, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншій компанії або обміняти фінансові інструменти з іншою компанією на потенційно не вигідних умовах.

Визнання

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у звіті про фінансове становище тоді, коли Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- дебіторської заборгованості, що оцінюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають при передачі фінансового активу, відображеного за справедливою вартістю, і ця передача не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому

грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про фінансові результати

- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний у власному капіталі, визнається у звіті про сукупний прибуток. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у звіті про фінансові результати у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про сукупний прибуток, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність, а також протягом процесу амортизації.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від фінансових активів або коли Компанія передала практично всі ризики та винагороди, пов'язані з правом володіння. Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли воно погашається, тобто коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти

Початкове визнання боргових зобов'язань, по яких нараховуються проценти, здійснюється за їх вартістю за вирахуванням будь-яких понесених витрат на дату

здійснення операцій. Після початкового визнання боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти, відображаються за амортизованою вартістю. При цьому будь-яка різниця між їх вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупний прибуток протягом строку дії зобов'язання.

У разі зворотного викупу боргового зобов'язання або його дострокового погашення будь-яка різниця між сумою погашення та балансовою вартістю зобов'язання визнається негайно у звіті про сукупний прибуток.

Зменшення корисності

Активи, за винятком відстрочених податкових активів, перевіряються на кожну дату балансу з метою виявлення об'єктивних ознак зменшення їх корисності. Якщо такі ознаки існують, проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму очікуваного відшкодування.

Основні засоби і нематеріальні активи

Згідно з вимогами МСБУ 36, сумою очікуваного відшкодування основних засобів і нематеріальних активів є більша з двох оцінок: чиста ціна продажу або вартість використання активу. При оцінці вартості використання активу грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив.

Сторно зменшення корисності

Збиток від зменшення корисності активу, що утримується до погашення, та позики або дебіторської заборгованості, відображеної за амортизованою вартістю, сторнується, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності інвестиції в інструмент капіталу, класифікованої як інвестиція, наявна для продажу, не сторнується. Якщо справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як інструмент, наявний для продажу, збільшується, і це збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, тоді збиток від зменшення корисності сторнується, і при цьому сума

сторнування визнається у звіті про сукупний прибуток.

Збиток від зменшення корисності інших активів сторнується тоді, коли змінюються оцінки, що застосовувалися для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності

Інвестиції

Згідно МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції корегується на визнану частку інвестора в прибутках і збитках об'єкту інвестицій. Отримані від об'єкту інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності Компанія корегує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки участі інвестора в об'єкті інвестицій, змін, що виникають в результаті, у власному капіталі об'єкту інвестицій, які не були включені в звіт про сукупний прибуток.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по термінах її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованість правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів надалі.

Інша дебіторська заборгованість

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

Запаси

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На витрати запаси відносяться по методу FIFO.

Оренда

Компанія виступає орендатором основних засобів. Всі операції по оренді класифіковані як операційна оренда терміном до трьох років.

Основні засоби і нематеріальні активи

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу.

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

Термін корисного використання основних засобів по групах:

Група	Термін корисного використання
Меблі	5 років
Автомобілі	5 років
Офісне устаткування	3 року
Інші	1 рік

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від здійснення операцій з страхування та перестраховування.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дохід у вигляді позитивного результату перерахунку іноземної валюти, дохід, одержаний від реалізації прав регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за завданий збиток, повернуті суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій, інші доходи.

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

Визнання витрат

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно зміряні.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього

зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідкувати тільки в цілому або побічно, витрати в звіті про сукупний прибуток признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій на кінець періоду були розраховані пропорційно терміну дії договорів страхування, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій (нетто-премій).

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу компанії, як зобов'язання.

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

Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія не має пенсійних програм.

Оподаткування

Поточні витрати на сплату податку на основну діяльність розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування приводять до необхідності відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат по податку на основну діяльність, а також по податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи признаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутню суму прибутку оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожен дату складання звіту про фінансове становище Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, по якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий Податковий кодекс, який діє з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств - з квітня 2011 року. Новий Податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків. Для розрахунку податку на прибуток будуть застосовуватися наступні ставки податку на прибуток:

з 1 січня 2012 року до 31 грудня 2012 року 21%;

з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року 19 %;

з 1 січня 2014 року 16 %.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Компанії, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

Зміни в обліковій політиці

З 1 січня 2011 року було введено у дію нові редакції наступних стандартів та інтерпретацій:

МСБО (IAS) 24 "Розкриття операцій з пов'язаними сторонами" (Переглянутий)

Переглянутий МСБО (IAS) 24, випущений в листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття для підприємств, пов'язаних із урядом, та роз'яснює визначення зв'язаної сторони. Раніше, підприємство, що контролювалось або перебувало під значним впливом уряду, мало розкривати інформацію про всі операції з іншими підприємствами, які контролюються або перебувають під значним впливом того самого уряду. Переглянутий стандарт вимагає розкриття цих операцій тільки, якщо вони суттєві індивідуально або у сукупності. Переглянутий МСБО (IAS) 24 набирає

чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати. Компанія вважає, що дані поправки не впливатимуть на її фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: презентація": - "Класифікація прав на придбання додаткових акцій"

У жовтні 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 32. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Згідно поправок визначення фінансового зобов'язання в МСФЗ (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони й варанти будуть класифікуватися як пайові інструменти. Це може бути застосовано у випадку, якщо всім власникам непохідних пайових інструментів підприємства того самого класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Компанія вважає, що дані поправки не впливатимуть на її фінансову звітність.

Стандарти, що видані, але не вступили в дію.

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Даний Стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання й оцінка". МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Компанії можуть достроково застосувати першу частину стандарту для річних періодів, що закінчуються 31 грудня 2009 року або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 впроваджує нові вимоги до класифікації й оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою наступної оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий вибір відображення переоцінки безумовних пайових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. На даний час Компанія оцінює вплив цього стандарту, та обирає початкову дату застосування.

Поправки до МСБО (IAS) 19 "Винагороди працівникам"

У червні 2011 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 19. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Секвестр пенсійного плану буде має місце тільки у разі значного скорочення кількості працівників. Доходи / збитки, що виникають в результаті секвестру пенсійного плану, будуть враховуються як вартість послуг минулих періодів. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації з метою представлення характеристик планів винагороди працівникам компанії, сум, визнаних у фінансовій звітності, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. На даний час Компанія оцінює вплив цього стандарту, та обирає початкову дату застосування.

Інтерпретація КТМФЗ (IFRIC 19) "Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами"

Інтерпретація IFRIC 19 була опублікована 26 листопада 2009 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати. Інтерпретація IFRIC 19 роз'яснює вимоги МСФЗ до перегляду компанією та її кредитором фінансових зобов'язань, коли кредитор погоджується прийняти акції чи інші пайові інструменти компанії для повного або часткового погашення фінансових зобов'язань. Компанія вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на її фінансову звітність.

Удосконалення МСФЗ

Поправка до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Ці поправки були опубліковані у жовтні 2010 року і набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправки вводять вимоги додаткового розкриття інформації для переведених фінансових активів, визнання яких не було припинене. Компанія вважає, що ця поправка не матиме впливу на її фінансовий стан. *Поправка до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» - Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі*

відстроченого податку». У грудні 2010 року Рада з МСБО опублікував поправки до МСБО (IAS) 12, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2012 р. або після цієї дати. У відповідності до поправок відстрочений податок за інвестиційною нерухомістю, що обліковується за справедливою вартістю, і за активами, що не амортизуються у сфері застосування МСБО (IAS) 16, до яких застосовується модель переоцінки, буде визначатися виходячи із припущення, що балансова вартість буде відшкодована шляхом продажу активу. Наразі Компанія оцінює вплив цієї поправки на фінансову звітність.

12 травня 2011 р. Рада з МСФЗ опублікувала чотири нові стандарти, які застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Можливе дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО (IAS) 27 і залишаються незмінними. МСФЗ (IFRS) 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ (SIC) 12 *"Консолідація - компанії спеціального призначення"* і МСБО (IA5) 27 *"Консолідована і окрема фінансова звітність"*. Наразі Компанія не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 “Спільні угоди”

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільні угоди" покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що впливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що впливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди - спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ (IFRS) 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ (IFRS) 11 замінює собою МСБО (IAS) 31 "Участь у спільній діяльності" та ПКІ (SIC) 13 "Спільно контрольовані підприємства-немонетарні внески учасників

спільного підприємства”. Наразі Компанія не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії”

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії” є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ (IFRS) 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Компанії нових розкриттів в інформації в фінансовій звітності, але не вплине на її фінансовий стан або результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка за справедливою вартістю”

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка за справедливою вартістю” визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Компанії, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Компанія оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2012 року включають:

Найменування показника	2012	2011
Поточні рахунки у банку і каса	42 471,4	42 713,6
Депозити	45 460,1	43 190,4
всього	87 931,5	85 904,0

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість представлена таким чином, станом на 31 грудня:

	2012	2011
Розрахунки з іншими дебіторами	1 506,0	10,0

Основні засоби

Основні засоби на 31 грудня 2012 року представлені таким чином:

Найменування показника	меблі	Офісне устаткування	автотранспорт	Нематеріальні активи	Разом
первісна вартість на 01 січня 2012	328,3	1 882,6	198,2	455,7	2 864,8
надходження	-	61,8	-	-	61,8
вибуття	-	-	198,2	455,7	653,9
первісна вартість на 31 грудня 2012	328,3	1 944,4	-	-	2 272,7
накопичений знос на 01 січня 2012	225,9	1 791,1	75,6	358,1	2 450,7
знос	35,0	60,9	38,6	25,2	159,7
Списання зносу на ОЗ, що вибули за рік	-	-	114,2	383,3	497,5
накопичений знос на 31 грудня 2012	260,9	1 852,0	-	-	2 112,9
Чиста балансова вартість на 01.01.2012	328,3	1822,6	198,2	455,7	2 864,8
Чиста балансова вартість на 31.12.2012	328,3	1 944,4	-	-	2 272,7

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання компанії станом на 31.2.2012 року включають:

Найменування показника	31.12.2012	01.01.2012
Зобов'язання з податків та зборів	706,5	197,4
Зобов'язання з розрахунків з перестраховиками	8 568,9	18 659,7
Зобов'язання з розрахунків зі страховими посередниками	2 421,8	2 653,4

Акціонерний капітал

Акціонерний капітал станом на 31 грудня 2012 та 01 січня 2012 може бути представлений таким чином:

Акціонери	31.12.2012			01.12.2012		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
Компанія «К'Ю Бі І Менеджмент (Ірландія) Лімітед» (QBE Management (Ireland) Limited) – компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін)	5 880	49	3 969,0	5 880	49	3 969,0
Компанія «К'Ю Бі І Іншуеренс Груп Лімітед» (QBE Insurance Group Limited, Австралія, Сідней)	120	1	81,0	120	1	81,0
Макеєнко Володимир Володимирович	6 000	50	4 050,0	6 000	50	4 050,0

Зареєстрований, випущений і повністю оплачений статутний капітал Компанії на склад 8 100 000,00 грн. і складається з 12 000 простих акцій з номінальною вартістю 675,00 грн. за акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

Резервний капітал

Резервний фонд Компанії складає 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних

відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату

дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

Відповідно до українського законодавства, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх в резерв, як це визначено в статуті Компанії. Подальше використання коштів, перенесених в резерв, може бути юридично обмежене; кошти, перенесені в резерв, як правило, повинні використовуватися на цілі, визначені у момент передачі. Крім того, тільки поточні прибутки, вказані у фінансовій звітності по П(С)БУ, можуть прямувати на дивіденди.

Показник	31.12.2012
Резервний капітал	2807,8

Валові доходи компанії представлені

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж, Резерви незароблених премій:	85014,1	81566,9
Суми, що отримуються по регресним вимогам:	2803,5	1740,1

Премії належні перестраховикам

Частки страхових платежів, що належить перестраховикам: 9122,4 17644,2

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати впродовж 2012 року включали:

Витрати з оплати праці	6 340,9
Відрахування на соціальні внески	1 773,2
Консультаційні та юридичні витрати	805,2
Амортизація	159,7
Послуги зв'язку	211,2
Обслуговування програмного забезпечення	657,8
Професійні послуги	56,1
Послуги лізингу та витрати авто	365,8
Послуги банків	295,6
Витрати кур'єра, поштові	56,4
Витрати на відрядження та представницькі	389,6
Витрати з оренди	2 639,8
Інші витрати	1 097,1
Загалом	14 848,4

Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2012 року включали витрати на рекламу та послуги з маркетингу 263,4 тис.грн.

Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи і витрати протягом року складають 190,3 тис. грн. та 156,4 тис. грн.

Фінансові доходи нетто

Фінансові доходи протягом року включали:

	2012	2011
Нараховані відсотки по депозитах	3572,8	1808,8

Доходи і витрати, нетто

Інші доходи і витрати протягом року включали:	2012	2011
Доходи у вигляді позитивного результату перерахунку	3229,2	4805,0
Витрати у вигляді негативного результату перерахунку	2902,0	5304,6

Витрати по податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від страхової і іншої діяльності протягом 2012 року та 2011 року включали:

	2012	2011
Податок на прибуток по ставці 23 %		3870,0
Податку прибуток по ставці 21 %	3697,4	

Інші пов'язані сторони

У ході своєї звичайної діяльності Компанія здійснює операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Стороною, що здійснює фактичний контроль над Компанією, є основний акціонер Компанії. До зв'язаних сторін Компанії відносяться: акціонери Компанії та основний управлінський персонал Компанії.

Операції з основним управлінським персоналом

Сума винагороди управлінському персоналу за 2012 рік склала 832,8 тис. грн. у вигляді заробітної плати (у 2011 році – 668,1 тис. грн.) та сплата дивідендів.

Основний управлінський персонал - це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво і контроль діяльності Компанії

Операції з пов'язаними сторонами

Компанія здійснювала операції із пов'язаними сторонами протягом 2012 року – сплата заробітної плати та виплата дивідендів.

<i>Список пов'язаних сторін</i>	<i>Статус</i>
<i>Сосновський Олег Борисович</i>	Генеральний директор (одноособовий виконавчий орган)
<i>Макеєнко Володимир Володимирович</i>	Акціонер 50% акцій
Компанія «К'Ю Бі І Менеджмент (Ірландія) Лімітед» (QBE Management (Ireland) Limited) – компанія «Юніверсал Менеджмент Лімітед» (Universal Management Limited, Ірландія, Дублін)	Акціонер 49% акцій

Потенційні зобов'язання

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових

прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

Юридичні зобов'язання

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

Оцінка справедливої вартості

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань була визначена за допомогою методології дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методологій оцінки вартості на кінець року. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента, що належить Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

Фінансові інструменти - управління ризиками

Діяльність Компанії піддається різним фінансовим ризикам: кредитному ризику, ризику ліквідності й ринковому ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно всім іншим галузям бізнесу, Компанія піддається ризикам, що

виникають у результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує мету, політику й шляхи керування зазначеними ризиками, а також методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в даній фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін у схильності Компанії до ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, її цілях, політиці і шляхах керування даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами, якщо в даній Примітці не зазначене інше.

Основні фінансові інструменти

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

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

- Дебіторська заборгованість
- Інвестиції в часткові цінні папери, що не котуються, в Україні
- Кошти в банку
- Торгівельна й інша кредиторська заборгованість.

Основні цілі, політики та шляхи

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове становище Компанії. Генеральний директор Компанії визначає й оцінює фінансові ризики в тісному співробітництві з операційними підрозділами Компанії. Керування Компанією надає всеосяжне керівництво й операційні принципи загального керування ризиками, а також письмові

політики відносно окремих напрямків діяльності Компанії.

Збори акціонерів відповідають за визначення цілей і політик Компанії відносно керування ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Генеральний директор розподіляє обов'язки за розробку й операційні процеси, які забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Збори акціонерів одержують звіти від Генерального директора, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність установлених цілей і політик. Метою діяльності Зборів акціонерів є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це представляється можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були піддані надмірному негативному впливу зазначених ризиків. Більш докладна інформація відносно даних політик викладена нижче.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків Компанії, якщо замовник (страхувальник, перестраховальник) або зустрічна сторона по фінансовому інструменту не виконують своїх зобов'язань за контрактом. В основному, Компанія піддається кредитному ризику у зв'язку із продажем страхових продуктів у кредит Українським клієнтам (розстрочка платежу).

У результаті кредитного контролю й процедур по оцінці ризику, Компанія не очікує виникнення яких-небудь збитків від невиконання своїх зобов'язань зустрічними сторонами на дату звітності у зв'язку з фінансовими інструментами, які брали участь у поточній діяльності.

Компанії.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає у зв'язку з управлінням Компанії своїм обіговим капіталом, а також основними сумами погашення по боргових інструментах Компанії. Ризик полягає в тому, що Компанія буде стикатися із труднощами в процесі виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Це може вплинути на безперервність діяльності Компанії й результати її діяльності. Розумне керування ризиком ліквідності має на увазі утримання достатньої кількості коштів .

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія робить розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів.

У випадку недостатніх залишків коштів на поточних рахунках у результаті здійснення суттєвих страхових виплат, Компанія може вдатися до переведення частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки й направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не застосовує такі фінансові інструменти як кредити й овердрафти.

Ринковий ризик

Ринковий ризик може виникнути у зв'язку з використанням Компанією процентних, товарних, виражених в іноземній валюті, фінансових інструментів. Даний ризик полягає в коливанні справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів у зв'язку зі зміною процентних ставок (процентний ризик) і курсу валют (валютний ризик). Компанія не має валютних коштів, тому на неї валютний ризик не впливає.

Процентний ризик потоку грошових коштів та справедливої вартості

Оскільки в Компанії є суттєва кількість процентних активів, її доходи й операційні грошові потоки залежать від змін ринкових ставок.

Процентний ризик Компанії виникає у зв'язку з розміщенням коштів на депозитних рахунках у банках. Потенційно, депозити, розміщені по плаваючій ставці піддають Компанію процентному ризику потоку коштів. Депозити, розміщені по фіксованих ставках, піддають Компанію процентному ризику справедливої вартості. Операційна політика Компанії заключається в підтримці, принаймні, 80% своїх депозитів в інструментах по фіксованій ставці. Станом на 31 грудня 2011 року, усі депозити Компанії мали фіксовані ставки (Примітка 4).

Компанія аналізує процентний ризик на щомісячній основі. Аналіз чуттєвості здійснюється шляхом застосування різних процентних ставок по депозитах, розміщених по фіксованих ставках.

Валютний ризик

Відповідно до МСФЗ 7, валютний ризик виникає по фінансових інструментах у валюті, яка не є функціональною, і, будучи монетарними по характеру, ризики, пов'язані з перерахуванням валют, не враховуються. Компанія здійснює свою діяльність винятково в українській гривні. Тому на дату звітності валютному ризику не піддана.

Страховий ризик

На 31 грудня 2012 року Компанія не має суттєвих страхових претензій, що виникли в минулих звітних періодах, по яких зберігається невизначеність відносно суми й строків відшкодування. Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

У додатку до актуарного звіту компанія надає розкриття страхового ризику по аналізу чуттєвості актуарним трикутникам розвитку збитків та концентрації розвитку.

Розкриття інформації з капіталу.

Визначення капіталу Компанії полягає в капіталі звичайних акцій, емісійному доході, накопиченому нерозподіленому прибутку й інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративного куратора, що несе відповідальність за збереження й ріст капіталу, а також за одержання акціонерами необхідної суми прибутку.

Мета Компанії в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку акціонерам і вигід іншим зацікавленим сторонам,
- зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії, і
- забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням акціонерів.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін

економічної ситуації й характеристик ризику поточного торгівельного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів і фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Компанії.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Компанія може випустити нові акції, змінити суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, погасити заборгованості, повернути капітал акціонерам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Як показує досвід, перші три методи використовувалися з метою одержання й підтримки бажаної структури капіталу. Компанія управляє капіталом на основі співвідношення позикового капіталу до власного (D/E ratio). Дане співвідношення розраховується як співвідношення чистої заборгованості до власного капіталу. Чиста заборгованість розраховується як загальна сума заборгованості (як показано в звіті про фінансове становище) за винятком коштів і їх еквівалентів. Власний капітал включає такі компоненти капіталу, як: акціонерний капітал та нерозподілений прибуток.

Традиційно, стратегія Компанії ґрунтувалася на підтримці співвідношення D/E на рівні максимум 0.5 (50%). В 2011, як і в попередні роки цей показник суттєво перевищував зазначений рівень. Керівництво вважає, що для Компанії, як для операційної компанії й публічно-правової організації, підтримка невисокого рівня позикових засобів має велике значення для збереження капіталу. Надмірне залучення позикових засобів - визначене Компанією як перевищення показника D/E 0,5 - може бути виправдане тільки у виняткових обставинах і для прийняття такого рішення необхідна одностайна ухвала всього керівництва.

Генеральний директор

Сосновський О.Б.

Головний бухгалтер

Коваленко Н.М.