



Приватне акціонерне товариство

"Страхова компанія "Інтер-Плюс"

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік

1	Вступ	2
2	Загальна інформація про товариство	2
3	Основні та загальні принципи підготовки складання фінансової звітності	4
4	Основні положення облікової політики	5
5	Основні положення облікової політики	6
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	21
7	Основні засоби та нематеріальні активи	22
8	Фінансові активи	23
9	Страхові та інші фінансові зобов'язання	24
10	Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах	24
11	Власний капітал	26
12	Аналіз страхових премій, виплат та аквізичієних витрат	27
13	Оцінка договорів страхування	28
14	Доходи	29
15	Адміністративні та інші операційні витрати	30
16	Податки на прибуток	31
17	Управління фінансовими і страховими ризиками	31
18	Управління капіталом	32
19	Умовні та інші зобов'язання	33
20	Операції із пов'язаними сторонами	33

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «Інтер-Плюс» станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності .

2. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Дані пояснювальні примітки до фінансової за МСФЗ за 2015 фінансовий рік підготовлено Приватним акціонерним товариством «Страховою компанією «Інтер-Плюс» (далі - «Компанія»).

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПрАТ «СТРАХОВИЙ ДІМ «АКТОН», на підставі рішення загальних зборів від 14.02.2011 року (Протокол №1) про зміну найменування ПрАТ «СТРАХОВИЙ ДІМ «АКТОН» на ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС».

Код ЄДРПОУ 32586973.

Перереєстрація товариства проведена Голосіївською районною в м. Києві державною адміністрацією 02.06.2011 року. Номер запису - 10681050011021441.

Юридична адреса Компанії: м,Київ вул. Анрі Барбюса, будинок 13 б м. Київ, 03680

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням на території України., КВЕД 65.12.

Основна мета Компанії – одержання прибутку.

Середньооблікова кількість працівників Товариства складає п'ять чоловік.

Станом на 31.12.2015 року компанія не має філій.

Страхова компанія здійснює свою діяльність на підставі 21 (двадцять однієї) безстрокової ліцензії (16 – з добровільних видів страхування, 5- з обов'язкових), виданих Державної комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ п\п	Повна назва	Номер Ліцензії	Дата	Форма
1	Страхування вантажів та багажу (вантажообігу)	АВ № 584569	24.06.2011	добровільне
2	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 584570	24.06.2011	обов'язкове
3	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)	АВ № 584571	24.06.2011	добровільне
4	Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 584572	24.06.2011	добровільне
5	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 584574	24.06.2011	добровільне
6	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ № 584575	24.06.2011	добровільне
7	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АВ № 584576	24.06.2011	добровільне
8	Страхування залізничного транспорту	АВ № 584577	24.06.2011	добровільне
9	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ № 584578	24.06.2011	обов'язкове
10	Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 584579	24.06.2011	добровільне

11	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB № 584580	24.06.2011	добровільне
12	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобігу)	AB № 584581	24.06.2011	добровільне
13	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB № 584582	24.06.2011	добровільне
14	Страхування від нещасних випадків	AB № 584583	24.06.2011	добровільне
15	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB № 584584	24.06.2011	обов'язкове
16	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB № 584585	24.06.2011	добровільне
17	Страхування повітряного транспорту	AB № 584586	24.06.2011	добровільне
18	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB № 584587	24.06.2011	обов'язкове
19	Страхування фінансових ризиків	AB № 584588	24.06.2011	добровільне
20	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AB № 584589	24.06.2011	обов'язкове
21	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB № 584592	24.06.2011	добровільне

3. ОСНОВИ І ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Ця фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., є фінансовою звітністю Компанії, підготовленою відповідно до МСФЗ і охоплює період з 1 січня 2015 року до 31 грудня 2015 року.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» перша фінансова звітність за МСФЗ включає:

- баланс (звіт про фінансовий стан) (далі – баланс),
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі – звіт про фінансові результати),
- звіт про рух грошових коштів,
- звіт про власний капітал і

Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

В зв'язку з тим, що Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначає заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - в тисячах гривень без десяткових знаків, ці Примітки, а також пояснення наявних коригувань статей балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, звіт про власний капітал за 2015 рік наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків.

4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю та фінансових інструментів, що оцінюються за дисконтованою вартістю.

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперечно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Компанією для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність. Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру 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.

Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю. На фінансову звітність Компанії не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення споживачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ:

Компанія використовувала одну й ту ж облікову політику у своїй звітності у всіх періодах, представлених у фінансовій звітності згідно з МСФЗ.

Облікова політика відповідає всім МСФЗ, що вступили в силу на кінець першого звітного періоду, за який підготовлена фінансова звітність згідно з МСФЗ.

Компанія застосовує вимоги МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо змін облікової політики при їх переході на МСФЗ.

Основні положення облікової політики та застосовані облікові оцінки керівництвом Компанії наведено нижче:

5.1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн. та термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанії переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про фінансові результати.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена в таблиці 1:

Таблиця 1 Класифікація методів амортизації і строків корисного використання основних засобів

Група	Термін корисного використання	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5 років	прямолінійний
Транспортні засоби	5 років	прямолінійний
Інші основні засоби	4 роки	прямолінійний

5.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

– може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Компанії і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи Компанія намір зробити це, або

– виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Компанії або від інших прав та зобов'язань.

5.3. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2014	31 грудня 2015 р. гривень
1 долар США	15,768556	24,000667
1 євро	19,232908	26,223129

5.3. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти. До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові активи:

фінансові активи, доступні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі **прибутку та збитку за період.** До фінансових активів, доступних для продажу, які оцінюються Товариством за справедливою вартістю, належать акції українських емітентів;

інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторську заборгованість;
- активи перестрахування.
- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за **справедливою вартістю**, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі **прибутку та збитку за період**.

Позики та дебіторська заборгованість є не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними платежів.

Дебіторська заборгованість за послуги – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів).

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду.

Дебіторська заборгованість за регресами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами. Визнані суми оцінюються з урахуванням очікуваних грошових потоків до отримання та строків таких грошових потоків на основі минулого досвіду страховика щодо отримання коштів у порядку регресу.

Для формування резерву іншої дебіторської заборгованості Компанія застосовує метод індивідуального аналізу кожного дебітора.

До складу **інших фінансових активів** належать грошові кошти та їх еквіваленти, що включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Компанії, грошові кошти в «дорозі», які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

До еквівалентів грошових коштів Компанії відносить кошти розміщені на депозитних рахунках, термін повернення яких на звітну дату, **не перевищує три місяці**.

Припинення визнання. Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або (а) Компанія передала

практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але їй не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, наявністю об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Компанія визначає суми збитку від зменшення корисності.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інші невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Компанією, зникнення активного ринку, тощо.

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (наступ «випадку понесення збитку»), які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Фінансові зобов'язання.

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:
**дивіденди, що підлягають виплаті учасникам,
кредиторська заборгованість.**

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Кредиторська заборгованість за послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компаніями – перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

Інша поточна кредиторська заборгованість – включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страхувальниками за страховими випадками.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанія проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Припинення визнання. Визнання фінансового зобов'язання в балансі припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного

зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Договори перестраховування як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестраховування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестраховування. Передані ризики за договорами перестраховування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування. Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестраховування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Значені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Класифікації оренди як фінансової оренди:

- а) оренда передає орендареві право власності на актив наприкінці строку оренди;
- б) орендар має право вибору придбати актив за ціною, що, як очікується, буде значно нижчою за справедливую вартість на дату, коли вибір може бути здійснений, і достатньою для обґрунтованої впевненості на початку оренди в тому, що вибір буде здійснено;
- в) строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації активу, навіть якщо право власності не передається;
- г) на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості орендованого активу;
- г) орендовані активи мають такий особливий характер, що тільки орендар може використовувати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

На початку строку оренди Компанія визнає фінансову оренду, як активи та зобов'язання у своїх звітах про фінансовий стан за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди. Ставка дисконту застосовується при обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів, є припустима ставка відсотка при оренді, якщо її можна визначити; якщо ні, застосовуємо відсоткову ставку додаткових запозичень Компанії. Будь-які первісні прямі витрати Компанії додаються до суми, визнаної як актив.

Операції та інші події відображаються в обліку і подаються відповідно до їхньої сутності та фінансової реальності, а не просто за юридичною формою. Хоча юридична форма угоди про оренду є такою, що Компанія може не отримати юридичного права власності на орендований актив, у випадку фінансової оренди сутність та фінансова реальність такі, що Компанія отримує економічні вигоди від використання орендованого активу протягом більшої частини строку його економічної експлуатації в обмін на зобов'язання сплатити за це право суму, що приблизно дорівнює (на початку оренди) справедливій вартості активу, та пов'язані з ним фінансові витрати.

Компанії визнає фінансову оренду у звіті про фінансовий стан, як актив і як зобов'язання сплатити майбутні орендні платежі. На початку строку оренди актив та зобов'язання щодо майбутніх орендних платежів визнаються у звіті про фінансовий стан за однаковими сумами, за винятком первісних прямих витрат орендаря, які додаються до суми, визнаної як актив.

Мінімальні орендні платежі Компанія розподіляє між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період протягом строку оренди так, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні плати відображаємо, як витрати в тих періодах, у яких вони понесені.

Фінансова оренда призводить до витрат на амортизацію активів, що амортизуються, а також фінансових витрат за кожний обліковий період. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджується з політикою щодо власних активів, що амортизуються; визнану амортизацію обчислюємо відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи».

5.5. Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.6. Операції страхування.

Договори страхування та перестрахування

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

■ чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- ймовірності настання страхового випадку;
- періоду його настання;
- розміру можливої компенсації не можна передбачити.

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого Компанії-страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цим премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

- **Перестрахування.** У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.
- Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.
- Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

5.7. Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (пілписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестраховування), що набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування. Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Товариства. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що К отримає від операції страхування та перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

5.8. Технічні резерви

Резерв незароблених премій. Компанія розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365. У звітності для національного регулятора компанія відображає цей резерв у розмірі 80 відсотків надходжень страхових платежів відповідного розрахункового періоду. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, компанія визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв заявлених збитків

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується компанією за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається з інформації отриманої від страхувальника. Остаточний розмір збитку уточнюється зарезультатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику компанії щодо визнання збитків, компанія, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною.

Резерв збитків які виникли, але не заявлені

Методи та використані припущення

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується компанією на кожну звітну дату наступними методами:

Вид страхування та інші види.	Метод розрахунку
Страхування від нещасних випадків	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страхування вантажів та багажу	10% від заробленої премії за

(вантажобагажу)	попередні 4 звітних періоди
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страховання майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди
Страховання фінансових ризиків	10% від заробленої премії за попередні 4 звітних періоди

Резерв витрат на врегулювання збитків

Компанія використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву.

На кожну звітну дату Компанія здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за всіма дійсними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації по кожному виду страхування, так як кожен вид страхування в компанії є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, URR все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

5.9. Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, дохід від продажу цінних паперів, агентську винагороду від продажу полісів інших страховиків.

Інший дохід визнається, 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.

5.10. Визнання витрат

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

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 достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів

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.

5.11. Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України. Компанія не є учасником інших пенсійних програм.

5.12. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати. Інших зобов'язань немає.

5.13. Оподаткування

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності 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, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з 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 визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в 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 1 квітня 2011 року. Новий Податковий кодекс передбачає, крім іншого, зближення бухгалтерського та податкового обліків.

Для розрахунку податку на прибуток від страхової діяльності застосовувалась ставка податку на прибуток - 3% від доходу у вигляді суми страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), отриманих (нарахованих) страховиками-резидентами за договорами страхування, співстрахування.

Для розрахунку податку на прибуток від іншої діяльності застосовувалась ставка 18%.

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.

5.14. Нові положення бухгалтерського обліку

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів.

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути розроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки в тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) модель бізнес процесу компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- **Всі пайові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі,** оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для реєстру пайових інструментів під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного прибутку, а не у складі прибутків та збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку та збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. Компанія вивчає наслідки застосування цього стандарту, його вплив на Компанію. Компанія для оцінки та класифікації фінансових інструментів у фінансовій звітності за 2013 рік застосовувала положення МСБО 39

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (випущений у травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення з питань контролю та консолідації, що наведені у МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та ПКІ 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання – немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількості видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль та детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової

звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Дана зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. В процесі обговорення даного проекту КМСБО прийняв рішення про ведення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути представлені у складі іншого сукупного доходу, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Товариство очікує, що переглянутий стандарт не вплине на оцінку операцій і залишків.

МСФЗ, що вступили в силу з 01 січня 2013 та МСФЗ 9, що застосовується з 01.01.2015 не будуть мати суттєвого впливу на звітність компанії. Компанія застосовувала для обліку та оцінок фінансових інструментів МСБО 39.

5.15. Капітал

Капітал. Капітал Компанії формується відповідно до Законів України «Про господарські товариства» та «Про страхування», Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України. Статутний капітал та його зміни фіксуються у Статуті Товариства.

5.16. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Пенсії та інші виплати працівникам по закінченні трудової діяльності.

Компанія не має програм з визначеними виплатами.

Виплати на основі акцій. Працівники Компанії (включаючи вище керівництво) не отримують винагороду у формі виплат, заснованих на акціях.

Сегментна звітність. Товариство здійснює діяльність у одному географічному сегменті – території України. Згідно МСФЗ при складанні окремої фінансової звітності Компанія може не розкривати детально сегментну звітність.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії. Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує положення (стандарту) бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);

– зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанії відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанії розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанії включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку щодо яких Компанія не могла передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

Керівництво Компанії вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Товариства за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 – Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Товариство у звітному періоді здійснювало відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом – МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону про

бухгалтерський облік та офіційно оприлюднені на офіційному сайті Мінфіну України (www.minfin.gov.ua).

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

У тисячах української гривень	на 31 грудня 2014 р	на 31 грудня 2015 р
* На поточних рахунках	1 050,8	537,1
* На депозитних рахунках в гривнях	4 539,8	1 190,3
* На депозитних рахунках у валюті	-	-
* Готівка в касі	7,6	0,3
Всього:	5 598,2	1 727,7

При складанні звіту про рух коштів за 2015 рік використано прямий метод. Товариство не має залишків коштів та їх еквівалентів, що утримуються ним та є недоступними для використання.

Основними джерелами надходження грошових коштів у 2015 році були надходження від страхових внесків (премій, платежів) за договорами страхування, надходження за депозитними вкладками.

Основними напрямками витрачання грошових коштів - виплати страхових відшкодувань (виплат), придбання фінансових активів.

6.1. Депозитні рахунки в банках

	На 31 грудня 2014	На 31 грудня 2015
Депозити в гривнях, всього	4 539,8	1 190,3
В тому числі не прострочені і не знецінені Рейтинг наBBB- та вище	4 539,8	1 190,3

Компанія не має депозитних вкладів, що є простроченими та знаходяться у банках, що мають проблеми з виконання зобов'язань перед клієнтами.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Офісне обладнання, тис.грн.	Нематеріальні активи, тис.грн.	Разом, тис.грн.
Первісна вартість на 01.01. 2015р.	76,5	469,6	546,1
надходження	-	-	-

Внутрішні переміщення вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2015 р.	76,5	469,6	546,1
Накопичений знос на 31.12.2015 р.	11,0	21,2	32,2
Чиста балансова вартість на 31.12.2015 р.	18,1	323,5	341,6
Первісна вартість на 01.01. 2014р.	76,5	469,6	546,1
надходження	-	-	-
Внутрішні переміщення вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2014 р.	76,5	469,6	546,1
Накопичений знос на 31.12.2014 р.	47,4	124,9	172,3
Чиста балансова вартість на 31.12.2014 р.	29,1	344,7	373,8

8. ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші фінансові інвестиції

Справедлива вартість фінансових активів, що класифіковані у звіті про фінансовий стан як інші фінансовані інвестиції станом на 31.12.2015 р., визначена на підставі котирувань цінних паперів на торговельних площадках фондових бірж і представлена в таблиці, наведеній нижче:

тис. грн..

Емітент	ЄДРПОУ	Наяв ніст ь ліст ингу	Вид ЦП	Кіл-ть ЦП (згідно випуски з рахунку в ЦП)	Ціна ЦП, договір на	Балансова вартість вкладень
Акції "ЗНВКІФ "АМРІТА" ПАТ"	36756658	x	Акції, Іменні прості, бездокумент арні	12926135	0,42	5 479,2
Акції ЗНВКІФ"Корпо рація»	01331684	x	Акції, Іменні прості, бездокумент арні	687	4,95	3 400,0
Іменний інвестиційний сертифікат ТОВ КУА "Фінансовий Актив"ЗДПФ	35253259- 2311249		Інвестиційн і сертифікат и, Іменні, бездокумент арні	248	5979,84	1 486,0

"Розумний капітал"						
Іменний інвестиційний сертифікат "ЗНВПК "АВК", код ЄДРСІ	2331224		Інвестиційні і сертифікати, Іменні, бездокументарні	1 250	1 000,0	1 250,0
ТОВ КУА "Абсолют Капітал" (ЗНВПФ "Абсолют Платинум"	38404576		Інвестиційні і сертифікати, Іменні, бездокументарні	3	8 000	24,0
Всього				12928323		11 639,2

Станом на 31.12.2015 Компанія переглянула вартість цінних паперів та здійснила уцінку на загальну суму 18076 тис.грн

Дебіторська заборгованість за послуги (тис. грн.)

2014	2015
973,9	154,4

9. СТРАХОВІ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2015 р

Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	5773,8	325,7
Розрахунки з бюджетом	207,4	96,1
Розрахунки з оплати праці	3,7	4,5
Розрахунки зі страхування	1,7	0,8
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	485,0	114,0
Поточні забезпечення	3,3	1,6
Інша поточні зобов'язання		
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	6474,9	542,7

10. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ТА ЧАСТКИ ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2015
Резерв незароблених премій	6767,3	287,7
Резерв заявлених, але не виплачених збитків збитків	10,0	10,8
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	1096,5	290,7
Всього страхових резервів, загальна сума	7873,9	589,2
Частка перестраховика Резерв незароблених премій	5030,9	37,7
Всього частка перестраховика у страхових резервах	5030,9	37,7
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	1736,4	250,0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків збитків	10,0	10,8
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	1096,5	290,7
Всього страхових резервів, чиста сума	2843	551,5

У сумах страхових резервів протягом 2015 року відбулись наступні зміни:

У тисячах українських гривень	2015 рік		
	Загальна сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня	6767.3	(5030.9)	1736.4
Страхові премії отримані	1478.8	(58.3)	1420.5
Премії зароблені	(2906.8)		(2906.8)
Резерв незароблених премій на 31 грудня	287.7	(37.7)	250,0
Резерв на покриття збитків на 1 січня	1106,5	-	1106,5
Понесені збитки на страхові виплати	150,4	-	150,4
Збитки виплачені	150,4	-	150,4
Резерв на покриття збитків на 31 грудня	301,5	-	301,5
Всього страхових резервів на 1 січня	7873,9	(5030,9)	1736,4
Збільшення/(зменшення) за період	(7274,7)	4993,2	1486,4
Всього страхових резервів на 31 грудня	589,2	(37,7)	551,5

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

11.1. Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року складає 10 000 000,00 грн. та розподілений між засновниками наступним чином:

№	Учасник	Код ЄДРПОУ	Розмір внеску до статутного капіталу, грн. станом на 31.12.2015	Частка, % у Статутному капіталі
1	ТОВ «Фінансовий стандарт»	32766437	9 955 000,00	99,55%
2	ПП «Правничо-Фінансова Компанія»	31867426	10 000,00	0,1%
3	Коваль Наталія Володимирівна	2662706901	35 000,00	0,35%
	Всього		10 000 000,00	100,00%

Статутний капітал Товариства сформовано відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та сплачений у повному обсязі грошовими коштами.

11.2. Резервний капітал

Резервний капітал і рух резервного капіталу станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

тис.грн.

	На 31.12.2014 р.	Зміни протягом року	На 31.12.2015 р.
Резервний капітал	877,0	Не було	877,0

11.3. Нерозподілений прибуток

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складає

1 926,5 тис. грн.

Збиток за 2015 рік складає 14 857,80 тис. грн.

12. АНАЛІЗ СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ ТА АКВІЗИЦІЙНИХ ВИТРАТ

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2015 рік подано нижче:

У тисячах українських гривень	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами	Добровільне страхування наземного транспорту	Добровільне страхування майна	Інші видистрахування	Всього
Премії отримані, загальна сума	163,3	231,05	482,4	602,05	1478,8
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	155,7	34,9	787,6	5501,4	6479,6
Премії зароблені, загальна сума	319,0	265,95	2057,6	3837,05	6479,6
Премії, передані у перестрахування	(0,4)		(52,8)	(0,4)	(58,3)

Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	(0,2)	(25,1)	(251,2)	(4716,7)	(4993,2)
Чисті страхові премії зароблені	318,4	340,85	1753,6	2580,35	4993,2
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	0	143,9	6,5	0	150,4
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	0	0	0	0	0
Чисті збитки виплачені	0	143,9	6,5	0	150,4
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	0	0	0	0	0
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	0	0	0	0	0
Чиста сума понесених збитків за страховими відшкодуваннями	0	143,9	6,5	0	150,4
Аквізичійні витрати понесені впродовж року	0			0	0
Зміна у сумі відстрочених аквізичійних витрат	0	0	0	0	0
Аквізичійні витрати	0	0	0	0	0
Результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність	318,4	196,95	1747,1	2580,35	4842,8

13. ОЦІНКА ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами добровільного страхування наземного транспорту. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанії використовує припущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод фіксованого відсотка для оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Резерв на звітну дату формується у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії за чотири квартали, які передують звітній даті.

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерв збитків понесених, але не заявлених розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених і невиплачених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

Резерв збитків складається з резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв заявлених, але невиплачених збитків - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

14. ДОХОДИ

Структура доходів за 2014 та 2015 роки наступна:

Показники	2 014р.	2 015р.
Доходи від страхової діяльності всього	8 567,2	3 711,9
Зароблені страхові премії	9 165,9	2 906,8
Дохід від надання послуг інших страховиків та інших послуг	0,0	0,0
у. т.ч. Інші операційні доходи	588,6	805,1
Частки виплат, відшкодовані перестраховиками	97,9	0,0
Суми отриманих регресів	16,2	0,0

Інші операційні доходи	4,8	0,6
Повернення коштів із страхових резервів, інших, ніж РНП	469,7	804,5
Доходи інші в т.ч.	4,6	3,5
Фінансові (від депозитів)	4,5	3,5
Всього доходів	9 759,1	3 715,4

15. ВИТРАТИ

Структура витрат за 2014 та 2015 роки наступна:

Показники	2014	2015
Витрати страхової діяльності	1 740,4	501,2
Страхові виплати та відшкодування	287,4	150,4
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж РНП	369,6	9,5
Аквізиційні витрати (агентські винагороди)		
Витрати, пов'язані з урегулюванням страхових випадків	0,6	2,3
Інші витрати, що належать до собівартості послуг	3,5	
Адміністративні витрати	340,7	251,1
Витрати на збут	50,1	15,6
Інші операційні витрати	135,4	72,3
Інші витрати	0,0	18 037,7
у т.ч. інші фінансові витрати		
у т.ч. інші витрати		18 037,7
Витрати з податку на прибуток	278,3	44,4
Всього витрат	1 462,1	18 583,3

15.1 Адміністративні та інші операційні витрати

Статті затрат	2014	2015
Витрати на персонал	94,5	62,7
Страхові виплати та відшкодування	287,4	150,4
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж РНП	369,6	9,5
Оренда	12,1	13,7
Списання бланків	117,9	0,0
Консультаційні та інші послуги	5,5	79,6
Банківські витрати	21,5	13,5

Нарахування на ФОП	30,3	62,3
Знос та амортизація	59,1	32,2
Аудиторські послуги	10,0	12,6
Зв'язок	5,1	6,3
Послуги кур'єрського зв'язку	16,1	0,0
Витрати на послуги актуарія	4,0	6,0
Інші операційні витрати	154,2	52,4
Всього адміністративних та інших операційних витрат	1 187,3	501,2

16. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

	2014	2015
Прибуток до оподаткування	8 567,2	-14 824,8
Поточний прибуток (згідно ПКУ)	278,3	44,4
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Витрати з податку на прибуток	300,3	221,5

У 2015 році Компанія отримала збиток, тому податок на прибуток за ставкою 18% не нараховувала, але сплачує податок на дохід за ставкою 3% від усіх нарахованих премій за договорами страхування, як складову частину податку на прибуток, у відповідності до змін Податкового кодексу України.

17. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених з Наглядовою радою.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2015 року.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутня офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2015 року зміни процентних ставок не мали впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом місяця. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на вимогу дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати можуть перевищити балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи договори перестраховування. Крім того, політика Компанія передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності

18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам, повернення капіталу учасникам або залучення додаткового капіталу учасників

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх регуляторних вимог до капіталу у 2015 році.

19. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує приміщення. У випадку, коли Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати з операційної оренди, яка не підлягає скасуванню, є наступними:

	31 грудня 2014 р	31 грудня 2015 р.
У тисячах українських гривень		

До 1 року	12,0	13,7
Всього зобов'язань з операційної оренди	12,0	13,7

20. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Сторони зазвичай вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату і короткострокові премії.

Перелік зв'язаних сторін:

Акціонери Компанії:

- ТОВ «Фінансовий стандарт»
- ПП «Правничо-Фінансова Компанія «Аксіома»
- Коваль Наталія Володимирівна

Голова Правління Компанії – Тищенко Альбіна Володимирівна

Головний бухгалтер – Пиштика Лідія Олексіївна, з 14.12.2015 р - Тонковид Олена Георгіївна

Зв'язана сторона	Операція	Сума
ТОВ «Фінансовий стандарт»	операції не проводились.	-
ПП «Правничо-Фінансова Компанія «Аксіома»	операції не проводились.	-
Коваль Наталія Володимирівна	операції не проводились.	-
Тищенко Альбіна Володимирівна	Нарахування заробітної плати	18.0
Операцій з членами сім'ї Тищенко А.В. не проводились.		

Пштика Лідія Олексіївна	Нарахування заробітної плати	4,2
Тонковид Олена Георгіївна	Нарахування заробітної плати	2,0
Операцій з членами сім'ї Пштика Л.О. не проводились.		
Операцій з членами сім'ї Тонковид О.Г. не проводились.		

До зв'язаних сторін відносяться члени Наглядової ради Товариства.

Посада	П.І.Б.
Голова НР	Яковчук Віталій Дмитрович
Член НР	Мусіч Олександр Анатолійович
Член НР	Моргунова Галина Костянтинівна
Голова Правління	Тищенко Альбіна Володимирівна
Голова Ревізійної комісії	Алексеєнко Максим Анатолійович
Член Ревізійної комісії	Мельник Юрій Петрович
Член Ревізійної комісії	Моргунов Костянтин Володимирович

Голова Правління

Головний бухгалтер



А.В.Тищенко

О.Г.Тонковид