

Примітки до фінансової звітності страховика з розкриттям інформації, згідно вимогам МСБО/МСФЗ 2015 рік

1. Загальна інформація

Публічне акціонерне товариство страхова компанія «Укргазпромполіс», (далі – Компанія) на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Перша фінансова звітність Компанії, складена у відповідності до МСФЗ, складається на 31 грудня 2012 року.

Порівняльна інформація почала подаватися у фінансовій звітності починаючи з 31 грудня 2013 року.

Фінансова звітність складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня (далі – гривня), яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Компанією і пов’язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються в Балансі за валютним курсом Національного Банку України, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються загальним підсумком, в звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Компанія встановила кордон суттєвості в розмірі 0,5 тис. грн.

2. Страхові премії та преміальний дохід

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, що набрали чинності та по договорах, за якими виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

У звітному періоді було укладено 452 договори на загальну суму 1345 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 677 тис. грн., з юридичними особами - 668 тис. грн.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Прийнята відповідальність на суму 267305 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об’єктом страхування – 21690 тис. грн. Проведено перестраховання на загальну суму перестраховальної премії 354 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестраховання становить 208647 тис. грн.

Страхова компанія "Укргазпромполіс" з 24.03.2005 по 23.01.2014 була асоційованим членом в Моторному (транспортному) страховому бюро України (далі - МТСБУ). Відповідно до листа Моторного транспортного страхового бюро України від 23.01.2014 року № 7/3-09/2074 Страхова компанія вийшла зі складу асоційованих членів МТСБУ та припинила діяльність, пов’язану з укладанням договорів внутрішнього обов’язкового страхування

цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з 23 січня 2014 року. В зв'язку з цим суттєво зменшилися надходження страхових премій.

У 2014 році було укладено 1543 договори на загальну суму 2774 тис. грн., у тому числі: з фізичними особами – 1179 тис. грн., з юридичними особами - 1595 тис. грн.

Була прийнята відповідальність на суму 1739491 тис. грн. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування становила 35985 тис. грн. Проведено перестраховування на загальну суму перестраховальної премії 729 тис. грн. Відповідальність з урахуванням проведеного перестраховування становила 693679 тис. грн.

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестраховування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестраховуванню, і доля витрат по перестраховуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестраховальників в технічних резервах .

Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2015 р. розрахована в об'ємі 120 тис. грн. Доля перестраховика в страхових резервах станом на 31.12.2014 р. становила 289 тис. грн.

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестраховальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестраховуванню.

Активи з перестраховування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Активи по перестраховуванню включають залишки зобов'язань з прийнятого перестраховування, що належать до сплати від перестраховиків.

3. Страхові виплати

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестраховування.

За 2015 рік було 22 страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 234 тис. грн., з них фізичним особам – 182 тис. грн. та юридичним – 52 тис. грн.

В 2015 році від ВДВС Дніпровського РУЮ у м. Києві на рахунок ПАТ СК «Укргазпромполіс» надійшло 220 тис. грн., які в 2014 році були примусово списані за страхове відшкодування за договором добровільного страхування наземного транспорту «КАСКО» від 19.10.2010 року №С03030 зі страхувальником Голінчаком Б.Б. Повернення коштів відбулося, у зв'язку винесенням постанови про закінчення виконавчого провадження на підставі рішення Апеляційного суду Львівської області №1327/5813/12 від 20.10.2014 року про скасування заочного рішення Червоноградського міського суду Львівської області від 16.12.2013 року, у зв'язку з чим провадження з примусового виконання виконавчого листа №1327/5815/2012 від 27.02.2014 року – закінчено.

Надходження 220 тис. грн. за раніше списане страхове відшкодування відображено у рядку 2180 «Інші операційні витрати» форми №2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік».

Станом на 31.12.2015 року простроченої заборгованості перед страхувальниками по виплатам страхових відшкодувань компанія не має. Поточна заборгованість перед страхувальниками по виплатам страхових відшкодувань складає 5 тис. грн., а саме:

- страховий акт №ДЦ23000001 від 17.02.2015 року про виникнення страхового випадку на загальну суму 5 тис. грн., пов'язаного із завданням шкоди майну третіх осіб внаслідок ДТП, складений на підставі заяви Орленка Максима, транспортний засіб якого зазнав пошкоджень

внаслідок зіткнення з автомобілем Страхувальника, за полісом страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів від 20.06.2013 року АВ №1803368, переданий МТСБУ для подальшого врегулювання та оплати за рахунок коштів гарантійного внеску до фонду захисту потерпілих Компанії.

За 2014 рік було 56 страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових відшкодувань. Страхові відшкодування склали 956 тис. грн., з них фізичним особам – 728 тис. грн. та юридичним – 228 тис. грн. Максимальне страхове відшкодування склали 220 тис. грн. Невиконаних зобов'язань (невиплачених страхових сум/виплат) перед страхувальниками на кінець 2014 року не було.

4. Технічні резерви

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування:

резерв незароблених премій (розраховується за методом «1/365» (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо),

резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) (оцінка обсягу зобов'язань Компанії 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, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору),

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) (оцінка обсягу зобов'язань Компанії 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 Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України порядку),

резерв коливань збитковості (equalization reserve) (призначений для компенсації виплат Компанії, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування).

Доля перестраховиків в технічних резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Страхові резерви станом на 31.12.2015 сформовані згідно з затвердженою методикою формування резервів визначеною законодавством України та щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика в розмірі 687 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -281 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 290 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 116 тис. грн.

Страхові резерви станом на 31.12.2014 становили 6946 тис. грн., у тому числі:

резерв незароблених премій -738 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 374 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 310 тис. грн.;

резерв коливань збитковості – 5524 тис. грн.

Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуемого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізаційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви.

Розрахунок тесту представлено у вигляді додатку до приміток, щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

В звітному періоді Компанія зазначила розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що формування додаткового резерву не потрібно.

Резерви Компанії розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг за №741 від 08.10.2009 року, та представленні визначеними активами.

5. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріям:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- існуючі в наявності для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії;
- інвестиції в дочірні компанії;
- інвестиції непов'язаним сторонам;
- інвестиції пов'язаним сторонам;
- облігації.

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. «Інвестиції непов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ВАТ «Будівельник»	13578410	-	-	404
ВАТ «Гранд індастрі груп»	35264213	-	-	10
ВАТ «Ленінський РМЗ «Металіст»	20681350	-	-	705
ВАТ «Металургспецкомплект»	32852845	-	-	7041
ПАТ «НВП «Радій»	14312430	-	-	87
ВАТ «Укрспецзабезпечення»	32917048	-	-	50
ВСЬОГО		-	-	8297

2. «Інвестиції пов'язаним сторонам», які не обліковуються на фондовій біржі, а саме: Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Рівень лістингу	Фондова біржа	Сума, тис. грн.
ТОВ «Угп-нет»	31202001	-	-	398
ПАТ СК «Укргазпромполіс-життя»	33833231	-	-	14990
ТОВ «Уніжитлосервіс»	31753542	-	-	2
ВСЬОГО		-	-	15390

3.Облігації за категорією «Інвестиції утримувані до погашення», а саме:	Сума, тис. грн.
Облігації внутрішньої державної позики	199

В звітному році були придбані облігації внутрішньої державної позики на 199 тис. грн. та списані облігації внутрішньої державної позики на 809 тис. грн.

6. Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Компанії, а дивіденди виплачуються на розсуд Компанії. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Статутний капітал, включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувала та не виплачувала.

7. Основні засоби

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються в фінансовій звітності Компанії у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 2 500 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю з урахуванням МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітного періоду Компанія обліковує за первинною вартістю такі основні засоби на загальну суму 6622 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 5553 тис. грн., машини та обладнання – 375 тис. грн., транспортні засоби – 250 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 351 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 28 тис. грн. На кінець звітного періоду знос основних засобів склав – 3430 тис. грн., а саме: нерухоме майно – 2628 тис. грн., машини та обладнання – 373 тис. грн., транспортні засоби – 63 тис. грн., інструменти, прилади та інвентар – 273 тис. грн., інші основні засоби – 65 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 28 тис. грн.

В 2015 році надходження основних засобів не було.

За 2015 рік вибуло транспортних засобів на суму 108 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року Компанія обліковувала за первинною вартістю такі основні засоби: нерухоме майно – 5553 тис. грн., машини та обладнання – 376 тис. грн., транспортні

засоби – 357 тис. грн. Знос основних засобів склав: нерухоме майно – 2263 тис. грн., машини та обладнання – 367 тис. грн., транспортні засоби – 103 тис. грн.

Крім того, Компанія мала необоротні активи вартість, яких менша 2 500 гривень, а саме: прилади та інвентар – 350 тис. грн., інші основні засоби – 66 тис. грн., малоцінні необоротні активи – 28 тис. грн. На кінець звітного періоду знос необоротних активів склав: прилади та інвентар – 265 тис. грн., інші основні засоби – 59 тис. грн., малоцінні необоротні активи – 12 тис. грн.

В 2014 році надійшли такі основні засоби: машини та обладнання – 19 тис. грн., транспортні засоби – 249 тис. грн. та необоротні активи, а саме: прилади та інвентар – 39 тис. грн., малоцінні необоротні активи – 14 тис. грн.

За 2014 рік вибуло: машини та обладнання – 17 тис. грн. та інші основні засоби – 9 тис. грн.

8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

Патенти

Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення)

Ліцензії

Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;

ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;

термінів використання подібних активів.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На кінець звітного періоду нематеріальні активи по первісній вартості складають – 364 тис. грн., знос склав – 315 тис. грн.

На кінець 2014 року нематеріальні активи по первісній вартості склали – 364 тис. грн., знос склав – 300 тис. грн.

В 2014 році було списано ліцензію вартістю 12 тис. грн.

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з врахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість (окрім відстрочених податків на прибуток) враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується або за дисконтуємою вартістю.

На кінець звітного періоду Компанія має довгострокову дебіторську заборгованість, яка складає – 6300 тис. грн.

На кінець звітного періоду Компанія має поточну дебіторську заборгованість, яка складає – 7658 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 Компанія мала поточну дебіторську заборгованість в розмірі 11433 тис. грн.

В Компанію в 2015 році було створено резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість (неповернені кошти з ліквідованого банку) на загальну суму 750 тис. грн. в розмірі ста відсотків. Станом на 01.01.2015 року резерв сумнівних боргів становив 316 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року залишок коштів в резерві сумнівних боргів - 1066 тис. грн.

10. Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

На кінець звітного періоду Компанія має поточні зобов'язання в розмірі 4597 тис. грн., у тому числі: 3500 тис. грн. - векселі видані;

533 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

97 тис. грн. - з бюджетом;

396 тис. грн. – з оплати праці;

21 тис. грн. - зі страхування;

36 тис. грн. - з одержаних авансів;

5 тис. грн. – за страховою діяльністю;

9 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Станом на 31.12.2014 Компанія мала поточні зобов'язання в розмірі 26313 тис. грн., у тому числі: 3500 тис. грн. - векселі видані;

1002 тис. грн. - за товари, роботи, послуги;

96 тис. грн. - з одержаних авансів;

407 тис. грн. - з бюджетом;
149 тис. грн. – з оплати праці;
37 тис. грн. - зі страхування;
49 тис. грн. – за страховою діяльністю;
21073 тис. грн. – інші поточні зобов'язання.

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

На кінець звітного періоду резерв відпусток складає -102 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 резерв відпусток складає 299 тис. грн.

11.Визнання доходів та витрат

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товару (робіт, послуг) визнається, тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (товарів, робіт, послуг) відвантаженими і права власності передані, та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО 18 «Дохід».

Процентний дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

В звітному періоді дохід Компанії обліковується за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 1279 тис. грн.;

Інший операційний дохід – 1333 тис. грн.,

Фінансовий дохід – 1938 тис. грн.(нарахований дохід по депозитах),

Інший дохід – 321 тис. грн.

За 2014 рік дохід Компанії обліковувався за наступною аналітикою:

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) – 3066 тис. грн.;

Інший операційний дохід – 1159 тис. грн.,

Фінансовий дохід – 4033 тис. грн.(нарахований дохід по депозитах),

Інший дохід – 3535 тис. грн.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 234 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 388 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 2653 тис. грн.;

Витрати на збут – 185 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 1607 тис. грн.;

Інші витрати – 5660 тис. грн. (11 тис. грн. послуги депозитарія та по зберіганню цінних паперів, 597 тис. грн. собівартості реалізованих фінансових інвестицій, 2 тис. грн. собівартість необоротних активів, 5050 тис. грн. уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій).

За 2014 рік витрати Компанії обліковувалися за наступною аналітикою:

Страхові відшкодування – 956 тис. грн.;

За собівартістю страхових послуг – 471 тис. грн.;

Адміністративні витрати – 6081 тис. грн.;

Витрати на збут (аквізційні витрати) – 650 тис. грн. (у тому числі винагорода страховим посередникам – 133 тис. грн.);

Інші операційні витрати – 1164 тис. грн.;

Фінансові витрати – 536 тис. грн.,

Інші витрати – 845 тис. грн. (13 тис. грн. послуги депозитарія та по зберіганню цінних паперів, 801 тис. грн. собівартості списаних фінансових інвестицій, 11 тис. грн. списання необоротних активів, 20 тис. грн. безповоротна фінансова допомога).

12. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески в Державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

В звітному році фонд оплати праці працівників складає 1269 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 407 тис. грн., резерв відпусток - 102 тис. грн.

В 2014 році фонд оплати праці працівників складав 2155 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 676 тис. грн., резерв відпусток - 298 тис. грн.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Компанії є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

13. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

За 2015 рік податок на прибуток складає – 33 тис. грн.

За 2014 рік відстрочені податкові активи склали 53 тис. грн., податок на прибуток складав – 349 тис. грн.

14. Сегменти

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появи нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

15. Події, що виникли після звітної дати

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

16. Фінансова звітність

Компанія представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність, готується Компанією у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Голова Правління

І.І. Сухина

м.п.

Головний бухгалтер

А.Л. Григор'ян