«Страхова компанія «Статус»

приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації: 13 квітня 2004 року
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: серія СТ №169 від 21.08.2004
Ліцензії Держфінпослуг України: серія АБ №№546342–546359 від 01.06.2010; серія АГ №569306 від 28.01.2011; серія АВ №№584976–584977 від 15.09.2011; серія АЕ №190498–190499 від 29.12.2012
Адреса: м. Київ, пр-т Возз'єднання, 15, оф. 109
Тел./факс: 0-44-492-80-78, 492-99-72
Електронна пошта: status@status.kiev.ua
Голова правління: САВИЧЕНКО Борис Онисимович
Головний бухгалтер: КОНДРУЦЬКА Ірина Олександрівна

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком ТОВ Аудиторська фірма «Грант Експерт»; свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №3170, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.03.2003; свідоцтво Держфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серії А №001680 від 04.02.2010

БАЛАНС на 31 грудня 2012 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	316	341
первісна вартість	011	316	341
накопичена амортизація	012		
Незавершені капітальні інвестиції	020		
Основні засоби: залишкова вартість	030	671	826
первісна вартість	031	1 179	1 603
знос	032	-508	-777
Довгострокові біологічні активи: справедлива (залишкова) вартість	035		
первісна вартість	036		
накопичена амортизація	037		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040		
інші фінансові інвестиції	045		
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	**080**	987	1 167
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	491	349
Поточні біологічні активи	110		
Незавершене виробництво	120		
Готова продукція	130		
Товари	140		
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	2 452	4 613
первісна вартість	161	2 511	4 722
резерв сумнівних боргів	162	-59	-109
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	256	230
з нарахованих доходів	190	134	147
із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	17 839	7 305
Поточні фінансові інвестиції	220	74 114	131 559
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	29 068	37 508
у тому числі в касі	231	11	4
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	**260**	124 354	181 711
III. Витрати майбутніх періодів	**270**		
Баланс	**280**	125 341	182 878
Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	50 750	50 750
Пайовий капітал	310		
Додатковий вкладений капітал	320		
Інший додатковий капітал	330		
Резервний капітал	340	12 430	12 430
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	23 938	67 202
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	**380**	87 118	130 382
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400		
Інші забезпечення	410		
Сума страхових резервів	415	36 993	45 350
Сума часток перестраховників в страхових резервах	416	-2 117	-1 657
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	**430**	34 876	43 693
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
Усього за розділом III	**480**		
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	34	6
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	911	949
з бюджетом	550	544	758
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570	2	2
з оплати праці	580	1	
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
Інші поточні зобов'язання	**610**	1 855	7 088
Усього за розділом IV	**620**	3 347	8 803
V. Доходи майбутніх періодів	**630**		
Баланс	**640**	125 341	182 878

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 рік

Форма 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	80 093	
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	80 093	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	-25 873	
Валовий: прибуток	050	54 220	
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	9 376	
Адміністративні витрати	070	-5 003	
Витрати на збут	080	-189	
Інші операційні витрати	090	-13 839	
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	44 565	
збиток	105		
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	2 437	
Інші доходи	130	137 666	
Фінансові витрати	140	-438	
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160	-137 724	
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	46 506	
збиток	175		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	-3 242	
Фінансові результати від звичайної діяльності: прибуток	190	43 264	
збиток	195		
Надзвичайні: доходи	200		
витрати	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий: прибуток	220	43 264	
збиток	225		
II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	997	
Витрати на оплату праці	240	3 742	
Відрахування на соціальні заходи	250	1 472	
Амортизація	260	269	
Інші операційні витрати	270	38 424	
Разом	280	44 904	
III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330		
Дивіденди на одну просту акцію	340		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 рік

Форма 3

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	90 166,0	
Погашення векселів одержаних	015		
Покупців і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030		
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	195,0	
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045		
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	206,0	
Інші надходження	080	141,0	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	-29 214,0	
Авансів	095	-5 165,0	
Повернення авансів	100		
Працівникам	105	-3 078,0	
Витрат на відрядження	110	-15,0	
Зобов'язань з податку на додану вартість	115		
Зобов'язань з податку на прибуток	120	-3 033,0	
Відрахувань на соціальні заходи	125	-1 477,0	
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130		
Цільових внесків	140		
Інші витрачання	145		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	48 726,0	
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	48 726,0	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	100 000,0	
необоротних активів	190		
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210	2 230,0	
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	-147 056,0	
необоротних активів	250	-460,0	
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-45 286,0	
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-45 286,0	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310		
Отримані позики	320	5 000,0	
Інші надходження	330		
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350		
Інші платежі	360		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	5 000,0	
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	5 000,0	
Чистий рух коштів за звітний період	400	8 440,0	
Залишок коштів на початок року	410	29 068,0	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	37 508,0	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2012 рік

Форма 4

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	50 750				12 430	27 592			90772
Коригування:										
Зміна облікової політики	020						-3 654			-3654
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050	50 750				12 430	23 938			87 118
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060									
Уцінка основних засобів	070									
Дооцінка незавершеного будівництва	080									
Уцінка незавершеного будівництва	090									
Дооцінка нематеріальних активів	100									
Уцінка нематеріальних активів	110									
	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						43 264			43 264
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140									
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160									
	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180									
Погашення заборгованості з капіталу	190									
	200									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220									
Анулювання викуплених акцій (часток)	230									
Вилучення частки в капіталі	240									
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безкоштовно отримані активи	270									
	280									
Разом змін в капіталі	290						43 264			43 264
Залишок на кінець року	300	50 750				12 430	67 202			130 382

Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік ПрАТ «Страхова компанія «Статус»

I. Загальні відомості про Компанію

Повне найменування Фонду	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія «СТАТУС»
Код за ЄДРПОУ	31201694
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Свідоцтво про державну реєстрацію	видане Дніпровською районною у місті Києві Державною адміністрацією, серія А 01 №248742 №запису 1 067 7770074013096
Дата проведення державної реєстрації	26.12.2000
Номер запису про заміну свідоцтва	21.04.2010
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 10.10.2008. Реєстраційний номер 11100856, серія СТ №169, код фінансової установи №11
Юридична адреса	м. Київ, пр-т Возз'єднання, 6. 15, кв. 109
Місцезнаходження	м. Київ, пр-т Возз'єднання, 6. 15, оф. 109
Основні види діяльності за КВЕД	66.03.0 Інші послуги у сфері страхування
Кількість засновників	5
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	116
Дата затвердження звітності	08.02.2013
Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність	Савиченко Б.О.
Прізвище та ініціали головного яким затверджена звітність бухгалтера	Кондрацька І.О.

Керівництво Компанії здійснює Голова Правління.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку покладена на головного бухгалтера.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія Статус» має 49 (сорок дев'ять) структурних підрозділів, а саме: регіональні дирекції, центри обслуговування клієнтів, які здійснюють частину страхової діяльності Товариства , не мають окремого балансу, поточного рахунку, власних печаток і штампу, та підпорядковується ПрАТ «СК «Статус».

Страхова компанія веде діяльність за видами страхування відповідно отриманих ліцензій.

Добровільне:

- страхування від нещасних випадків,
- страхування здоров'я на випадок хвороби;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного транспорту),
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ,
- страхування майна;
- страхування вантажів та багажу;
- медичне страхування(безперервне страхування здоров'я);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника),
- страхування медичних витрат;
- страхування фінансових ризиків;
- страхування кредитів;
- страхування залізничного транспорту;
- страхування сільськогосподарської продукції

Обов'язкове:

- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті,
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів,
- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями;
- особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності зброю;
- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
- Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
- страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

II. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2011 роках в українській економіці спостерігалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 1 січня 2012 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року. Крім того, Податковий кодекс ввів нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового обліку.

Страхові компанії в подальшому будуть застосовувати ставку податку на прибуток підприємств у розмірі 3% від отриманого доходу . Для цілей оподаткування під доходом від страхової діяльності розуміється сума доходів страховика, нарахована протягом звітного періоду, у тому числі (але не виключно) у вигляді:

1) страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами страхування, співстрахування і перестрахування ризиків на території України або за її межами протягом звітного періоду, зменшених з урахуванням вимог нього підпункту на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами перестрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу доходів страховика (співстраховика) тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування;

2) інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя;

3) суми винагород, належних страховику за укладеними договорами страхування, співстрахування, перестрахування;

4) доходів від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки в частині перевищення над виплаченими страховими відшкодуваннями;

5) нарахованих відсотків на депоновані премії за ризиками, прийнятими у перестрахуванні;

6) суми санкцій за невиконання умов договору страхування, визначеної боржником добровільно або за рішенням суду;

7) суми винагород, нарахованих страховиком за надання ним послуг сюрвейєра, аварійного комісара та аджастера, страхового брокера та агента;

8) суми повернення частки страхових платежів (внесків, премій) за договорами перестрахування у разі їх дострокового припинення;

9) винагород і тантьєм (форм винагороди страховика з боку перестраховика) за договорами перестрахування;

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

III. Стислий виклад принципів облікової політики

1. Основа підготовки

Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ підготовлена виключно для використання керівництвом Компанії в процесі переходу на облік у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в 2013 фінансовому році.

Оскільки Компанія впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ станом на 31 грудня 2012 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів. Відповідно, дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії на 31 грудня 2011 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися, коли Компанія буде готувати свій перший повний комплект фінансової звітності відповідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2013 року.

Хоча ця фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення. Таким чином, до тих пір, поки Компанія не підготує свою першу повну фінансову звітність за МСФЗ і не визначить дату переходу на облік відповідно до МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1, не можна виключати того, що прикладену попередню фінансову інформацію спеціального призначення за МСФЗ необхідно буде коригувати.

Звірка та опис коригувань, зроблених для трансформації фінансової звітності за НП(С)БО за 2011 у капітал за МСФЗ на 1 січня 2012 року, представлена у Примітці 1.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Склад фінансової звітності

- баланс станом на 31.12.2012;
- звіт про фінансові результати за 2012 р.;
- звіт про рух грошових коштів за 2012 р.;
- звіт про власний капітал за 2012 р.;
- примітки до річної фінансової звітності за 2012 р.

Фінансова звітність підготовлена у грошовій одиниці України – гривні, з округленням до тисячних значень (в тис. грн.).

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки

Як зазначено нижче, фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну цену попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

2.3. Депозити в банках

Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

2.4. Дебіторська заборгованість та передплата

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

2.5. Основні засоби

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Офісне обладнання	5
Меблі	5

Ліквідаційна вартість активу – це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

2.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

2.7. 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.

2.8. Податки на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

2.9. 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.

2.10. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

2.11. Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

2.12. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

2.13. Операції страхування

Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти – це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути реклясифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

2.14. Премії зароблені

Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

2.15. Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

2.16. Відшкодування виплачені

Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

2.17. Резерв на покриття збитків

Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

2.18. Тест адекватності зобов`язань

Станом на кінець звітного періоду Компанія провела тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань.З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядались резерви збитків та резерв незароблених премій. Результати тесту адекватності зобов'язань представлено у Примітці 2.

Резерв незароблених премій включає частки страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Резерв незароблених премій – це прийняті зобов'язання з оплати майбутніх збітків за страховими випадками, що трапляться після звітної дати, включаючи майбутні витрати страховика на врегулювання цих збитків.

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.

2.19. 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 перестрахувальних компаній по виплачених відшкодувань, 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.

2.20. Опис страхових продуктів

Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

№ з/п	Види страхування	Короткий опис виду страхування
1.	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	За цім видом страхування підлягають відшкодуванню збитки від повної загибелі або пошкодження всього чи частини застрахованого індивідуально з урахуванням вартості і характеру вантажу
2.	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Цей вид страхування передбачає посилення захисту при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а саме допомагає власникам наземних транспортних засобів (у разі наявності за ТЗ договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на території України) забезпечувати відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну потерпілих при експлуатації ТЗ, якщо обсяг відповідальності при настанні страхового випадку перевищує обсяг страхового захисту за Договором ОСЦПВВНТЗ
3.	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страхування майна забезпечує відшкодування матеріальних збитків за пошкодження, знищення, втрату майна внаслідок випадкових подій (згрупованими за ризиками у варіанти страхового захисту)
4.	Добровільне страхування залізничного транспорту	Добровільне страхування залізничного транспорту передбачає страхування майнових інтересів юридичних осіб усіх форм власності та організаційно-правових форм господарювання, пов'язаних з володінням, користуванням і розпорядженням залізничним транспортом, включаючи той, що знаходиться в оренді або заставі (закладі)
5.	Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Добровільне медичне страхування здоров'я на випадок хвороби, що дає Страхувальнику/Застрахованій особі можливість мінімізувати матеріальні витрати, пов'язані з витратами на лікування
6.	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Страхування кредитів здійснюється відповідно до чинного законодавства України та передбачає страхування майнових інтересів, що не суперечать законодавству України та пов'язані із непогашенням або неповним погашенням позичальником Страхувальника кредиту та/або нарахованих за ним відсотків
7.	Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Страхування майна забезпечує відшкодування матеріальних витрат, яких зазнав застрахований у результаті страхового випадку, а також витрат на з'ясування його причин
8.	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Цей вид страхування дозволяє через придбання полісу медичного страхування звертатися за медичною допомогою до медичного закладу у зв'язку з гострим захворюванням, загостренням хронічного захворювання, травмою, опіком, отруєнням, невідкладними станами та одержувати якісні медичні послуги за рахунок страхової компанії
9.	Добровільне страхування медичних витрат	Добровільне страхування медичних витрат передбачає при настанні страхового випадку повернення витрат Страхувальнику (Застрахованій особі) або сервісній службі (медичному закладу, лікарні), пов'язаних з медичними витратами, у разі хвороби, нещасного випадку та інших непередбачуваних подій
10.	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Страхування наземного транспорту передбачає страховий захист від пошкодження або знищення транспортного засобу внаслідок ризиків ДТП, викрадення, пожежі, протиправних дій третіх осіб та стихійних лих
11.	Добровільне страхування від нещасних випадків	Добровільне страхування від нещасних випадків передбачає компенсацію витрат у зв'язку з настанням раптової, короткочасної, незалежної від волі Застрахованої особи, випадкової події, що фактично відбулась і внаслідок якої настав розлад здоров'я Застрахованої особи або її смерть
12.	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами здійснюється з метою захисту майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов`язаних з відшкодуванням заподіяної ним шкоди та нанесення збитків особі або її майну
13.	Добровільне страхування фінансових ризиків	Страхування фінансових ризиків передбачає страхування майнові інтереси Страхувальника, пов'язані із його збитком понесеним внаслідок невиконання контрагентом Страхувальника договірних зобов'язань між Страхувальником і контрагентом Страхувальника та може здійснюватися для депозитів банку, виданих гарантій, при наданні відстрочки платежу та ін.
14.	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції передбачає страхування майнових інтересів фізичних та юридичних осіб які є власниками та/або виробниками сільськогосподарської продукції, що не суперечать Закону і пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням сільськогосподарською продукцією, зазначеною у групах 1-24 УКТ ЗЕД згідно із Законом України «Про Митний тариф України»
15.	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» допомагає власникам наземних транспортних засобів регулювати та забезпечувати відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну потерпілих при експлуатації транспортних засобів на території України
16.	Обов'язкове 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	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників зброї здійснюється з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної третім особам,внаслідок виникнення страхових випадків, які призвели до заподіяння шкоди життю, здоров'ю та/або майну третіх осіб та відповідно до Закону України «Про страхування» та Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового 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».
17.	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Здійснюється на підставі Порядку та Правил, затверджених Постановою КМУ та передбачає страхування майновий інтересів, що не суперечать законодавству України, пов'язаних з відшкодуванням Страхувальником заподіяної ним шкоди життю та здоров'ю фізичних осіб, навколишньому природному середовищу, майну фізичних та юридичних осіб під час перевезення небезпечних вантажів
18.	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Здійснюється відповідно до Положення КМУ, що визначає порядок здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті працівників транспортних підприємств, незалежно від форм власності і видів діяльності, безпосередньо зайнятих на транспортних перевезеннях, а саме: водіїв автомобільного, електротранспорту, машинистів і помічників машиністів потягів
19.	Обов'язкове 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)	З метою захисту життя та здоров'я здійснюється обов'язкове страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів ДПД здійснюється за рахунок підприємств, установ, організацій (юридичних осіб), які утримують ці підрозділи, та виконавчого комітету відповідної Ради, за рахунок бюджету якої утримується підрозділ місцевої пожежної охорони
20.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку 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	З метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну третіх осіб, у тому числі довкіллю (природним ресурсам, територіям та об'єктам природно-заповідного фонду), внаслідок пожеж та/або аварій на об'єктах підвищеної небезпеки проводиться обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру
21.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду проводиться з метою відшкодування ядерної шкоди Страхувальником – оператором ядерної установки
22.	Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Обов'язковому страхуванню від ризиків випадкового знищення,випадкового пошкодження або псування підлягає нерухоме майно (нерухомість), що є предметом іпотеки. Предметом договору обов'язкового страхування іпотеки є майнові інтереси, які не суперечать закону та пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням нерухомим майном (нерухомістю), що є предметом іпотеки
23.	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Цей вид страхування цивільно-правової відповідальності передбачає забезпечення відшкодування заподіяної внаслідок нотаріальної дії шкоди вчиненої приватним нотаріусом

2.21. 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) 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 2012 р., гривень	1 січня 2012 р., гривень
1 долар США	7,993	7,9898
1 євро	10,5371	10,2981

2.22. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

2.23. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

2.24. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

2.25. Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум першоначально створених резервів.

Як правило, при створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про яких ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

2.26. Спеціалізований облік страховика ведеться згідно із Законом України «Про страхування» від 7 березня 1996 р. №85/96-ВР з урахуванням змін і доповнень, внесених Законами України, до затвердження Інструкції по бухгалтерському обліку страховика у відповідності з Національними стандартами України.

IV. Первісне застосування МСФЗ

1. Фінансова звітність Компанії за 2013 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. При підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала МСФЗ 1.

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2013 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

Нижче представлена звірка, у числовому виразі, впливу переходу від обліку по НП(С)БО на облік за МСФЗ на 1 січня 2012 року:

У тисячах українських гривень	1 січня 2012 р.
2. КАПІТАЛ ЗА НП(С)БО	27 592
Вплив зміни облікової політики:	
a. Пере класифікація статей	433
b. Доформування резерву від знецінення дебіторської заборгованості.	(59)
c. Списання активів, які не відповідають критеріям визнання за МСФЗ	(79)
d. Переоцінка фінансових інструментів	(3 949)
Капітал за МСФЗ	23 938

Основні коригування різниць між НП(С)БО і МСФЗ відносяться до наступного:

a. Перекласифікація статей. Згідно із НП(С)БО до основних засобів були віднесені активи з терміном використання до 1-го року

b. Доформування резерву від знецінення дебіторської заборгованості. При проведенні аналізу дебіторської заборгованості станом на 01.01.2012 було виявлено заборгованість, кількість днів прострочення якої більше ніж 365 днів. Було сформовано резерв сумнівної дебіторської заборгованості.

c. Списання активів, які не відповідають критеріям визнання за МСФЗ Прийнято рішення про списання з балансу активів, які не відповідають умовам визнання об'єктів нематеріальних активів. Дані активи не можуть бути ідентифікованими (не можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати або здати в оренду) та Компанія не має контролю над такими об'єктами.

d. Переоцінка фінансових інструментів на балансі обліковувались фінансові активи, справедлива вартість яких станом на 01.01.2012 значно відрізнялася від балансової вартості даних активів.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за НП(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Грошові кошти у касі	4	11
Грошові кошти на банківських рахунках	37 504	29 057
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	37 508	29 068

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», НРА «Рюрік», IBI-Rating, РА «Эксперт-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
просрочені	100	0
Не прострочені і не знецінені		
– рейтинг uaA– та вище	4 720	4 554
– рейтинг від uaBBB– до uaBBB+	32 684	24 403
– рейтинг uaBB+ та нижче		
– без рейтингу		100
Всього грошових коштів на їх еквівалентів, за вирахування грошових коштів у касі	37 504	29 057

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2012 року у Компанії було 15 банків -контрагентів (2011 р.: 12 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів 37 504 тис. грн.

Депозити в банках

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Депозити в гривнях	31 710	14 914
Депозити в золоті		410
Всього депозитів в банках	31 710	15 324

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», НРА «Рюрік», IBI-Rating, РА «Эксперт-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
просрочений	100	0
Не прострочені і не знецінені		
– рейтинг uaA– та вище	4 210	3 984
– рейтинг від uaBBB– до uaBBB+	27 500	11 340
– рейтинг uaBB+ та нижче		
– без рейтингу		
Всього депозитів в банках	31 710	15 324

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях на 31.12.2012р. складає 17–25% річних (на 1 січня 2012 року – 9–15%) в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення. Станом на 31 грудня 2012 року у Компанії було 8 банків-контрагентів (у 2011р. 12 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках 31 710 тис.грн.

4. Страхові та інші фінансові зобов'язання

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Премії за перестрахуванням до виплати	1 773	373
Інша кредиторська заборгованість	5 323	1 517
З одержаних авансів	949	911
З бюджетом	758	544
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	8 803	3 345

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	28 753	22 660
Резерв на покриття збитків	10 464	9 816
Всього страхових резервів, загальна сума	39 217	32 476
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	1 597	1 447
Резерв на покриття збитків	60	670
Всього частка перестраховика у страхових резервах	1 657	2 117
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	27 156	21 213
Резерв на покриття збитків	10 404	9 146
Всього страхових резервів, чиста сума	37 560	30 359

5. Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 1 січня 2012 р.	50 000	50750	0	50750
На 31 грудня 2012 р.	50 000	50750	0	50750

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 50 750,00 (п'ятдесят мільйонів сімсот п'ятдесят тисяч) гривень (на 1 січня 2012 року – 50 750,00 тисяч гривень).

Загальна кількість затверджених до випуску простих акції складає 50 000 акцій (на 1 січня 2012 року – 50 000 акцій) номінальною вартістю 1015,00 гривня за акцію (на 1 січня 2012 року – 1 015,00 гривень за акцію). Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2012 року і 1 січня 2012 року:

Акціонери	Кількість акцій (шт.)	Сума,тис. грн.	Відсоток у статутному капіталі
ТОВ «Компанія з управління активами «Траст центр»	17 500	17 762,5	35
ПП «Одісея»	12 500	12 687,5	25
ПП «Олімпія»	17 500	17 762,5	35
Савиченко Борис Онисимович	2 500	2 537,5	5
Всього акціонерного капіталу на 01 січня 2012 р.	50 000	50750,0	100

Акціонери	Кількість акцій (шт)	Сума,тис. грн.	Відсоток у статутному капіталі
ТОВ «Компанія з управління активами «Траст центр»	17 500	17 762,5	35
ПП «Одісея»	7 505	7 617,6	15,01
ПП «Олімпія»	17 500	17 762,5	35
Савиченко Борис Онисимович	2 500	2 537,5	5
ТОВ КУА «Ореола»	4 995	5 069,9	9,99
Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2012 р.	50 000	50750,0	100

Дивіденди протягом 2012 року не нараховувались та не сплачувались.

6. Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2012 рік подано нижче:

У тисячах українських гривень	Добровільні види страхування	Обовязкові види страхування	всього
Премії отримані, загальна сума			
– пряме страхування	50 091	37 245	87 336
– вхідне перестрахування	4 415	175	4 590
Премії отримані, загальна сума	54 506	37 420	91 926
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	3 303	2 791	6 094
Премії зароблені, загальна сума	51 203	34 629	85 832
Премії, передані у перестрахування	3 955	1 934	5 889
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	-1078	1 228	150
Чисті страхові премії зароблені	46 170	33 923	80 093
Збитки виплачені:			
– збитки, виплачені за прямим страхуванням	2 276	9 910	12 186
– збитки, передані до перестраховика	493		493
Витрати на врегулювання збитків	374	315	689
Суми, отримані від перестраховика	247		247
Дохід за договорами регресу		250	250
Чисті збитки виплачені	2 896	9 975	12 871
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	-16	-957	-973
Зміна частки перестраховика у резерві на покриття збитків	-117	-493	-610
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	101	-464	-363
Чиста сума понесених збитків на страхові виплати	2 997	9 511	12 508
Понесені аквізиційні витрати	2 492	1 047	3 539
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат			
Аквізиційні витрати понесені	2 492	1 047	3 539
Результат від страхової діяльності	40 681	23 365	64 046

7. Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються по договорах обов'язкового страхування ОСЦПВ.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує допущення, 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 за договорами страхування.

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків що виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка 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.

8. Аквізиційні витрати

У тисячах українських гривень	2012 рік
Витрати, понесені впродовж року	3 538,3
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	0

Аквізиційні витрати включають комісійні, виплачені агентам.

9. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2012 рік
Витрати на персонал	1 246
Оренда	2 186
Консультаційні та інші послуги	158
Витратні та інші матеріали	253
Зв'язок	269
Знос та амортизація	288
Банківські комісії	95
ІТ-витрати	53
Витрати на утримання транспорту	145
Витрати на відрядження	16
Інші адміністративні витрати	294
Всього адміністративних та інших операційних витрат	5 003

10. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:	
У тисячах українських гривень	2012 рік
Поточний податок	3242
Відстрочений податок	0
Витрати з податку на прибуток за рік	3242

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню. Весь інший дохід (який включає переважно відсотки отримані та прибуток від курсових різниць) обкладається податком на прибуток за ставкою 21%. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються страхової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

11. Управління фінансовими і 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. Компанія 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 у балансі.

Ринковий ризик. Компанія 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 переважно в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2012 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 відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року зміни процентних ставок не надали б 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 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами 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 перевищать 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 менше 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 андерайтингу та проактивного 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 перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

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

Управління капіталом

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капі-

талу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2012 році.

12. 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:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 р.	1 січня 2012 р.
До 1 року	1586	1586
Від 1 року до 5 років	600	600
Всього зобов'язань з операційної оренди		2186

13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за справедливою вартістю.

14. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'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.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

ПрАТ СК «Статус» протягом 2012р. мало відносини з наступними пов'язаними сторонами:

– Савиченко Б.О., Голова Правління ПрАТ СК Статус. За 2012 рік згідно трудового договору виплачена сума 208,4 тис. грн. в якості оплати праці та укладені договори страхування : 000080-21-03-805-12 на суму 2,5 тис. грн.; АВ/3079277-59-03-805 на суму 7,0 тис. грн.;

– Власов Д.С., Голова Наглядової Ради ПрАТ СК Статус. За 2012 рік згідно трудового договору виплачена сума 83,4 тис. грн. в якості оплати праці та укладені договори страхування: 000055-21-03-805-12 на суму 58,4 тис. грн.; 010696-21-17-805-12 на суму 34,9 тис. грн.; АВ/3435720-59-03-801 на суму 0,9 тис. грн.; АВ/0297060-59-17-809 на суму 0,9 тис. грн.

Голова Правління Б.О.Савиченко
Головний бухгалтер І.О.Кондруцька

Примітка 1

Опис коригувань, зроблених для трансформації фінансової звітності за НП(С)БО у капітал за МСФЗ на 1 січня 2012 року

Нерозподілений прибуток

	Дебет	Кредит	Примітки
		27 591 465,57	Нерозподілений прибуток за НП(С)БО
1	38 229,79		1. При проведенні перекласифікації основних засобів списано необоротні матеріальні активи, які не відповідають вимогам визнання об'єктів основних засобів
2		34 932,59	Списано амортизацію необоротних матеріальних активів, які не відповідають вимогам визнання об'єктів основних засобів
Відповідно до МСБО 16, станом на 01.01.2011 зроблено перерахунок амортизації об'єктів основним засобів з дати введення його в експлуатацію, тобто з дати, коли об'єкт основних засобів стає придатним до використання			
		237 688,76	Після перерахунку списано амортизаційні відрахування
	94 828,46		Після перерахунку донараховано амортизаційні відрахування
При проведенні аналізу об'єктів основних засобів, виявлено об'єкти, строк експлуатації яких станом на 01.01.2011 закінчився, і які повністю з амортизовані та не використовуються у господарській діяльності Компанії. А отже, не несуть жодних економічних вигод			
	348 248,21		списано об'єкти основних засобів
		347 923,21	списано нараховану амортизацію
При аналізі об'єктів нематеріальних активів було виявлено ліцензію, терміном дії 3 роки, яка на 01.01.2011 вже не використовувалась Компанією у своїй діяльності. Прийнято рішення про списання цієї ліцензії			
	12 000		списано нематеріальний актив
		12 000	списано нараховану амортизацію
Прийнято рішення про списання з балансу активів, які не відповідають умовам визнання об'єктів нематеріальних активів (програмне забезпечення). Дані активи не можуть бути ідентифікованими (не можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати або здати в оренду) та Компанія не має контролю над такими об'єктами			
	189 697,16		списано нематеріальний актив
		80 832,49	списано нараховану амортизацію
Відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи», нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації			
		279 000	списано амортизацію по безстроковим ліцензіям
	666,78		На балансі Компанії обліковується ліцензія АВ 377691, строком дії 3 роки, яка була введена в експлуатацію 31.01.2008. Відповідно до вимог МСБО 38, проведено перерахунок амортизації по даному активу
При проведенні аналізу дебіторської заборгованості станом на 01.01.2011 було виявлено заборгованість на суму 50 298,85 грн, кількість днів прострочення якої більше ніж 365 днів			
	50 298,85		сформовано резерв сумнівної дебіторської заборгованності
При аналізі фінансових інвестицій, було виявлено фінансові активи, справедлива вартість яких станом на 01.01.2011 значно відрізнялася від балансової вартості даних активів			
	776 546,59		відображено переоцінку фінансових активів
При проведенні аналізу об'єктів основних засобів введених в експлуатацію у 2011 році, було списано необоротні матеріальні активи, які не відповідають вимогам визнання об'єктів основних засобів			
	11 151,24		списано об'єкти основних засобів
		11 151,24	списано нараховану амортизацію
		18 742,72	За результатами перерахунку амортизації за 2011 рік було списано нараховану амортизацію по іншим НМА
	7 872,42		За результатами перерахунку амортизації за 2011 рік було донараховано амортизацію по основним засобам
Прийнято рішення про списання з балансу активів, які не відповідають умовам визнання об'єктів нематеріальних активів (програмне забезпечення). Дані активи не можуть бути ідентифікованими (не можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати або здати в оренду) та Компанія не має контролю над такими об'єктами			
	2 580		списано нематеріальний актив
		258	списано нараховану амортизацію
		35862,08	списано нараховану амортизацію
Відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи», нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.			
		1 175,02	списано нараховану амортизацію
		666,78	проведено перерахунок амортизації по ліцензії за січень 2011 року
	8 546,4		сформовано резерв сумнівної дебіторської заборгованності
При аналізі фінансових інвестицій, було виявлено фінансові активи, справедлива вартість яких станом на 31.12.2011 значно відрізнялася від балансової вартості даних активів.			
	3 172 654		відображено переоцінку фінансових активів
	4 713 319,9	1 060 232,89	усього корегувань
		23 938 378,56	нерозподілений прибуток за МСФЗ

Голова Правління Б.О.Савиченко
Головний бухгалтер І.О.Кондруцька

Примітка 2

Результати тесту адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань

Відповідно до вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань згідно договору № АР 17 від 10 січня 2013 року.

За результатами оцінки адекватності страхових зобов'язань маємо наступне:

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2012 становить 5 151,9 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2012 –10 463,8 тис. грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 28 753,2 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 10 463,8 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, рекомендовано в фінансовій звітності зазначати розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій –28 753,2 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 2 408,1 тис. грн.

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 8 055,7 тис. грн.

Голова Правління Б.О.Савиченко
Головний бухгалтер І.О.Кондруцька

Аудиторський висновок (звіт незалежних аудиторів)

Керівництву ПрАТ «Страхова компанія «СТАТУС»

Звіт щодо попередньої фінансової звітності

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Статус» (далі – Компанія), яка складається з балансу станом на 31.12.2012, звіту про фінансові результати за 2012 р., звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, який закінчився зазначеною датою,а також із стислого виклад облікових політик та інших приміток до річної фінансової звітності, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом «попередня фінансова звітність»).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням, описаної у примітці 1 цього звіту, концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї попередньої фінансової звітності у відповідності до вимог концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» (описана в примітці 1), вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності фінансових установ України та інших законодавчих вимог.

Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України, Закону України «Про страхування» та інших нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання попередньої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього аудиту Компанії. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, виконаних управлінським персоналом та оцінку подання попередньої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, попередня фінансова звітність ПрАТ Страхової компанії «СТАТУС» станом на 31.12.2012 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2013.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Аудиторська думка, яка надана у попередньому розділі аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), не модифікується у зв'язку із включенням в аудиторський висновок даного пояснювального параграфу.

Ми звертаємо увагу на той факт, що обліковою політикою підприємства визначено дату переходу щодо складання фінансової звітності за МСФЗ 01.01.2012 , що відповідає вимогам наведених нижче регуляторних актів:

- спільний лист НБУ від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, МФУ від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702;
- розпорядження ДКРРФПУ №84 від 07.02.2012.

Попередня фінансова звітність за МСФЗ складена Товариством з урахуванням положень МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» є попередньою фінансовою звітністю за МСФЗ за визначенням, яке надане регуляторним актами, перелік яких наведено вище.

Попередню фінансову звітність ПрАТ «СК «СТАТУС» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність ПрАТ «СК «СТАТУС» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам: Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.