

ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2013

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про зміни в капіталі	5
Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"	6
1. Загальна інформація	6
2. Основа підготовки фінансової звітності	6
3. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	7
4. Основні облікові оцінки та припущення	20
5. Управління страховими та фінансовими ризиками	22
6. Застосування МСФЗ	29
7. Основні засоби	30
8. Нематеріальні активи	31
9. Відстрочені аквізиційні витрати	32
10. Запаси	32
11. Фінансові інвестиції	32
12. Фінансові активи	32
13. Дебіторська заборгованість	34
14. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
15. Статутний капітал	34
16. Капітал у дооцінках та інші фонди	34
17. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування	35
18. Страхова та інша кредиторська заборгованість	36
19. Забезпечення	36
20. Податок на прибуток	37
21. Чисті зароблені страхові премії	38
22. Інвестиційні та інші операційні доходи	38
23. Виплати за страховою діяльністю	38
24. Витрати на управління	39
25. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати	39
26. Витрати по елементам	40
27. Оренда	40
28. Витрати на оплату праці	40
29. Операції з пов'язаними особами	40
30. Умовні активи та зобов'язання	41
31. Події після дати балансу	42

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривнях)

	Примітки	На 31.12.2013	На 31.12.2012	На 01.01.2012
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	44 475	65 004	18 942
Короткострокові депозити	11	147 142	226 975	180 626
Фінансові інвестиції для торгівлі	11	151 223	91 501	22 815
Довгострокові депозити	11	115 025	104 186	71 008
Фінансові інвестиції доступні для продажу	11	172 875	49 972	72 551
Дебіторська заборгованість	13	10 076	5 866	70 536
Частка пере страховиків у страхових резервах		270	319	1 042
Відстрочені аквізиційні витрати	9	64 914	55 225	37 006
Витрати майбутніх періодів		185	83	74
Оборотні запаси	10	271	585	158
Основні засоби	7	56 371	58 863	58 265
Нематеріальні активи	8	2 158	1 686	1 439
Всього активи		764 985	660 265	534 462
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Капітал				
Статутний капітал	15	46 306	46 306	46 306
Капітал у дооцінках	16	84 486	82 103	72 264
Інші фонди	16	1 025	1 025	161
Накопичений збиток		-15 464	-20 970	-37 387
Всього капітал		116 353	108 464	81 344
Зобов'язання				
Страхові резерви	17	614 547	520 459	426 046
Зобов'язання за страховою діяльністю	18	27 395	25 922	17 958
Короткострокова кредиторська заборгованість	18	884	1 140	2 141
Поточні забезпечення	19	2 350	813	743
Відстрочені податкові зобов'язання	20	3 456	3 467	6 230
Всього зобов'язання		648 632	551 801	453 118
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		764 985	660 265	534 462

Голова правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року

Звіт про сукупні доходи

(в тис. гривнях)			
Показники	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2013	2012
Чисті зароблені страхові премії	21	146 936	137 135
Зміна страхових резервів	21	(87 381)	(102 934)
Чисті зароблені страхові премії	21	59 555	34 201
Інвестиційні доходи	22	67 029	54 256
Інші операційні доходи	22	11 031	2 172
Чисті доходи		137 615	90 629
Страхові виплати	23	(36 705)	(7 260)
Витрати по розірванню договорів страхування	23	(13 247)	(12 494)
Аквізиційні витрати		(35 694)	(19 562)
Витрати на управління	24	(25 618)	(28 939)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	25	(18 488)	(4 291)
Витрати	26	(129 752)	(72 546)
Результат від операційної діяльності		7 863	18 083
Витрати за податком на прибуток	20	(2 357)	(802)
Прибуток (збиток) за рік		5 506	17 281
Інші сукупні доходи		2 383	9 839
- Уцінка основних засобів		(192)	96
- Переоцінка цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку		46 407	31 482
- Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу		(43 832)	(9 907)
СУКУПНИЙ ДОХІД		7 889	27 120

Голова правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року

Звіт про зміни в капіталі

(в тис. гривнях)

Показники	Примітки.	Статутний ка- пітал	Капітал у до- оцінках	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 01.01.2012 року	15,16	46 306	72 264	161	(20 470)	98 261
коригування					(16 917)	(16 917)
Залишок на 01.01.2012 року		46 306	72 264	161	(37 387)	81 344
Сукупний дохід			9 839		17 281	27 120
Інші зміни				864	(864)	-
Всього зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 г.				864	16417	17 281-
Залишок на 31.12.2012 року	15,16	46 306	82 103	1 025	-19 954	109 480
Сукупний дохід		x	2 383		5 506	7 889
Всього зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 г.			2 383		5 506	7 889
Залишок на 31.12.2013 року	15,16	46 306	84 486	1 025	-14 448	117 369

Голова правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Страхова компанія "ТАС" (далі –«Страхова компанія»).

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України.

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Добровільне страхування життя	AB 499974	11.01.2010

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку,
- Страхування на випадок непрацездатності,
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку,
- Страхування від нещасних випадків

Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності з датою переходу станом на 01 січня 2012 року, і це перший повний комплект фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ. За 2012 рік Страхова компанія складала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках етапу переходу на МСФЗ.

МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" вимагає, щоб організація, яка застосовує МСФЗ вперше, розкривала детальні узгодження, щоб дозволити користувачам зрозуміти суттєві коригування балансу, і вимагає узгодження капіталу, відображеного у відповідності з колишніми загальноприйнятими принципами бухгалтерського обліку (GAAP), з капіталом відповідно до МСФЗ. У примітці 5 до цієї фінансової звітності такі узгодження представлені. .

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була *підготовлена* відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансо-

вий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

«Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

3. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або

суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, 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 непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – це є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Страхова компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Страхова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Страхова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Страхова компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунків банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди

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

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанєю. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на її ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Оподатковуваний прибуток компаній-резидентів з страхування життя визначається як сума страхових і перестраховальних премій, отриманих такими компаніями, який зменшується на суми будь-яких страхових премій, що підлягають сплаті такими компаніями перестраховальникам. Прибуток від діяльності пореалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

Доходи від інших видів діяльності (переважно банківські відсотки) оподатковуються за ставкою 19% (у 2012- 21%). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 .12. 2013, грн..	31.12.2012грн.	01 01 2012, грн.
1 доллар (США)	7.9930	7.9930	7.989800
1 євро	11.041530	10.537172	10.298053

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,
- В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,
- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або
- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договора якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

- (I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів – пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(III) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ – контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку – це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (3% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

(В) Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

Комісійні та інші змінні аквізиційні витрати і витрати, пов'язані із забезпеченням нових контрактів і оновленням існуючих контрактів, капіталізуються як нематеріальний актив (ВAB). Усі інші витрати визнаються як витрати в момент їх виникнення. ВAB в подальшому амортизуються протягом терміну дії контракту таким чином:

- для майна, нещасних випадків і короткочасних договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду. В результаті зміни в балансовій вартості ВAB відображаються у зменшення доходу.

(Г) вартість придбаного бізнесу

При придбанні портфеля договорів, або безпосередньо у іншого страховика або шляхом придбання дочірнього підприємства, Страхова компанія визнає нематеріальний актив, який являє собою вартість придбаного бізнесу (ВПБ). ВПБ являє собою поточну вартість майбутніх прибутків закладених в придбаних договорах страхування та інвестиційних контрактах з УДУ. Страхова компанія амортизує ВПБ протягом строку дії придбаних контрактів відповідно до методу амортизації ВAB (див. (В) вище)

(Д) Вплив нереалізованих прибутків та збитків по активам наявних для продажу на зобов'язання за договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ та пов'язані з ними нематеріальні активи.

Якщо нереалізовані прибутки або збитки виникають по активам наявним для продажу, коригування зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ (і пов'язані з ними активи - ВAB і ВПБ) відображається напряму в інших сукупних доходах в сумі рівній впливу на такі зобов'язання (і пов'язані з ними активами), який би мав місце у разі реалізації таких прибутків або збитків на кінець звітного періоду.

(В) Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань

Будь-які ВAB або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

(Г) Контракти з перестраховання

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестрахованими або винні перестраховиком оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовується для цих фінансових активів.

Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітета з інтерпретацій МСФЗ

Нижче приведені стандарти та інтерпретації, які були видані, і набирають чинності в 2013 році для складання фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосовувати ці стандарти з дати набрання ними чинності при підготовці річної фінансової звітності

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»

Змінена версія МСБО 27 поширюється на вимоги до окремої фінансової звітності. При підготовці окремих фінансових звітів, стандарт вимагає відображати інвестиції у дочірні компанії, асоційовані компанії та спільні підприємства за собівартістю або відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» / МСБО 9 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Стандарт охоплює визнання дивідендів, деяких реорганізацій Груп та включає ряд вимог щодо розкриття.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

Переглянутий стандарт замінює МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» і визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та встановлює вимоги до застосування методу участі у капіталі для обліку інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства. Стандарт визначає термін «суттєвий вплив» та пояснює як використовується метод участі в капіталі (включаючи звільнення від застосування методу участі в капіталі в окремих випадках). Стандарт встановлює якими методами інвестиції в асоційовані та спільні підприємства мають бути перевірені на знецінення

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

Стандарт замінює вимоги, що раніше містилися в МСБО 27 Консолідована та Окрема фінансова звітність та Інтерпретації ПКІ - 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення", щодо представлення материнською компанією консолідованої фінансової звітності так, як би вони були єдиним суб'єктом господарювання. МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка застосовується відносно усіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, потребують від керівництва значно більшого об'єму суджень при визначенні того, які з компаній контролюються, і отже повинні консолідуватися материнською компанією, чим при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

Замінює вимоги МСБО 31 – Участь в спільній діяльності. Вимагає відносно спільно контрольованих компаній, що задовольняють визначенню спільних підприємств, визначити тип його шляхом оцінки прав та обов'язків та обліковувати їх у відповідності до типу спільного підприємства. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах»

Вимоги стосуються розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити характер його часток участі і пов'язані з ними ризики у інших підприємствах та вплив таких часток участі на його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі норми щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін в те, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

МСБО 19 «Винагороди робітникам»

Доповнена версія МСБО 19 Виплати працівникам розкриває вимоги щодо виплат по пенсійному забезпеченню та інших виплат по закінченні трудової діяльності, вихідної допомоги тощо. Застосовується для річних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з цими поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Завдяки таким вимогам, користувачі матимуть в розпорядженні інформацію, корисну для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове положення компанії. Нові вимоги відносно розкриття інформації, застосовуються до усіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозараховуються відповідно до МСФЗ(ІА) 32 "Фінансові інструменти : представлення інформації". Вимоги відносно розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (ІА) 32. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСБО 32 «Фінансові інструменти : представлення інформації»

Роз'яснює деякі аспекти застосування вимог по взаємозаліку, зосереджена на чотирьох основних моментах:

- значення фрази «на поточний момент має юридично закріплене право на залік»;
- умови одночасної реалізації активу та погашення зобов'язань,
- правила заліку активів, що знаходяться у забезпеченні,
- визначення одиниці виміру при застосуванні взаємозаліку вимог.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 1 «Фінансова звітність: представлення інформації»

Поправки до МСФЗ 1 Фінансова звітність: представлення інформації стосуються обліку позик, що надаються державою за процентною ставкою, що нижче ринкової, під час переходу до міжнародних стандартів

Роз'яснення КРМФО 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі видобутку на відкритому родовищі»

Ця інтерпретація застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних річних періодів, що починаються з 1 липня 2013 або після цієї дати.

Стандарти, що обов'язкові до застосування починаючи з 1 січня 2014, або пізніше

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений у 2009 році та змінений у 2010 році запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також припинення їх визнання.

Стандарт застосовується ретроспективно. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Змін до МСФЗ (IFRS) 9 "Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації", оприлюднених в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку до МСФЗ 9 в листопаді 2013 року прийнято рішення щодо подальшого перенесення дати обов'язкового застосування МСФЗ 9 з метою надання користувачам достатнього часу для підготовки до застосування до нового стандарту. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Компанії, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань. Для представлення завершеної картини Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у зв'язку з іншими етапами після їх оприлюднення.

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» передбачають для суб'єктів інвестиційної діяльності звільнення від консолідації з окремими дочірніми компаніями, замість цього вимагається, щоб материнська компанія оцінювала інвестиції в кожен дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

МСБО 36 «Зменшення корисності активів (для нефінансових активів)»

Згідно змін до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» обмежує обставини, за яких необхідне розкриття сум очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, генеруючих грошові кошти, роз'яснює необхідні розкриття, запроваджує вимоги щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновлення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Внесені зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 визначають, що немає необхідності припиняти облік хеджування в ситуації новації хеджуючого деривативу за умови дотримання певних критеріїв. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

МСБО 32 «Фінансові інструменти: Подання»

Додаткові вказівки для взаємозаліку відповідно до МСБО 32 роз'яснюють:

- а) значення юридично закріпленого право на залік, і
- б) що деякі системи валових розрахунків можуть розглядатися як еквівалент чистого розрахунку

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Інтерпретація КРМСФО 21 «Збори»

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню податків, як для тих, які обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Непередбачені активи», так і для тих випадків, коли час і розмір збору є визначеним. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

4. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності за 2013 рік.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість

оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності по короткостроковому страхуванні життя та інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя; за ставкою 0% по договорах довгострокового страхування, тобто фактично податок є податком з обороту, а не з прибутку. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не є можливим. Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія не визнає внаслідок відсутності тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку. Прибуток від операцій з цінними паперами оподатковується за ставками установленими ПКУ на дату звіту. Відстрочені податкові зобов'язання в момент переоцінки ЦП Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток від операцій з ЦП, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які очікуються, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

5. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

4.1 Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів.

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгострокових договорах страхування Страхова компанія використовує метод, який полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів: ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів, припущення, щодо рівня біометрії (смертності), рівня інфляції, адміністративних затрат, рівня розривів договорів. Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є достатніми (адекватними), тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язано з тим, що основний вид діяльності Компанії - страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2013 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів:

1. Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;
2. Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);
3. Рівня інфляції;
4. Адміністративних затрат;
5. Рівня розривів договорів (не надходження чергового платежу та/або дострокове припинення дії договору).

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Невід'ємною частиною аналізу є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

тис. грн.

	Базовий результат	Біометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції
		" +25 % "	" - 25% "	" +1% "	" -1% "	" +10 % "	" - 10% "	" +25% "	" - 25% "	
Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії	-54 970	-44 894	-65 223	-60 399	-42 307	-46 873	-63 066	-52 097	-58 719	-52 289

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2013 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2013			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	264 140	59 957		324 097
Довгострокові депозити		69 337	45 688	115 025
Депозити строком більше 3 місяців	99 021	38 980	9 141	147 142
Депозити строком менше 3 місяців	3 100	8 381		11 481
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 321	28 673		32 944
Фінансова дебіторська заборгованість	9 042			9 042
Всього	379 624	205 328	54 829	639 781

Фінансові зобов'язання	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	4 052		315	4 367
Страхові резерви	362 057	199 549	52 941	614 547
Всього зобов'язання та резерви	366 109	199 549	53 256	618 914

	Станом на 31.12.2012			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	141 473			141 473
Довгострокові депозити	24 849	29 226	50 111	104 186
Депозити строком більше 3 місяців	54 020	172 955		226 975
Депозити строком менше 3 місяців	7 209	23 628		30 859
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 092	53		34 145
Фінансова дебіторська заборгованість	4 071			4 071
Всього	265 736	225 862	50 111	541 709

Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	3 313	528		3 841
Страхові резерви	264 097	208 213	48 149	520 459
Всього зобов'язання та резерви	267 410	208 741	48 149	524 300

Аналіз чутливості

	Рік, що закінчився 31.12.2013			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	1 445	Не очікується	393	Не очікується

	Рік, що закінчився 31.12.2012			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	856	-856	98	-98

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2013, 21 грудня 2012, 31 грудня 2011 та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився 31.12.2013		Рік, що закінчився 31.12.2012		Рік, що закінчився 31.12.2011	
	5%	-5%	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	21 244	-21 244	22 676	-22 676	14 567	-14 567

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2013 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	-	8-9%	7%
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	6-19%	5-8%	5-6%
Депозити строком до 3 місяців	7-17%	4-8%	9%
Облігації внутрішньої державної позики	-	7-9%	-
Облігації підприємств	17-22%	-	-

Проценти за фінансовими активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довготривалими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Фінансові інвестиції	586 265	472 634	347 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 475	65 004	18 942
Дебіторська заборгованість фінансова	9 042	4 071	70 536
Всього	639 782	541 709	436 478

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань емітентами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Види інвестицій	Сума вкладень	Примітки щодо лістингу, кредитного рейтингу
Акції прості іменні		
«Центральне конструкторське бюро «Шхуна»	62 340	акції прості іменні
ПАТ «РЕМЕДИУМ»	53 834	акції прості іменні
ПАТ «КООПЕРАТОР»	56 701	акції прості іменні
Облігації підприємств:		
ПАТ "ТАСкомбанк"	44 225	облігації процентні іменні, лістинг 2 рівня (ПФТС), Св.№44/2/11-Т від 10.03.11, uaBBB+ (Credit Rating)
ТОВ«ФК "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»	47 041	облігації процентні іменні, лістинг 2 рівня (ПФТС), Св.№25/2/10-Т від 23.04.10
Цінні папери, що емітуються державою:		
Міністерство фінансів України, Облігації внутрішньої державної позики	59 957	облігації внутрішньої державної позики, лістинг 1 рівня (ПФТС)
Вклади в банках (депозити)		
ПАТ "ФидоКомБанк"	1	
АТ "ТАСкомбанк",	117271	uaBBB+
АТ "Укресімбанк",	12684	AA-(ukr)
ПАТ "Альфа-Банк",	32739	BBB-(ukr)
ПАТ "Кредобанк",	5500	uaA-
ПАТ "ОТП Банк"	12392	uaA+
ПАТ Омега банк	295	
АТ «Ощадбанк»	15986	AA-(ukr)
ПАТ „Ідея Банк”	60000	uaA
ПАТ АБ “Укргазбанк”	10950	uaA+
ПАТ "Укрсоцбанк"	388	AAA(ukr)
ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК»	3997	AAA(ukr)
ПАТ КБ "Хрещатик"	1445	uaA

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Станом на 31 грудня 2013 року та 31.12.2012 контрактні строки погашення зобов'язань Підприємства такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2013	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Торговельна кредиторська заборгованість	884			
Заборгованість за страховою діяльністю	4 367			
Страхові резерви	32 329	31 165	58 698	487 395
Всього	37 580	31 165	58 698	487 395

На 31.12.2012	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Торговельна кредиторська заборгованість	1 953			
Заборгованість за страховою діяльністю	3 841			
Страхові резерви	33 345	43 387	31 237	411 221
Всього	39 139	43 387	31 237	411 221

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» встановлені вимоги до провадження страхової діяльності, зокрема згідно п. 2.5 вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,5 млн.євро (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн.євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2013, 31.12.2012, 01.01.2012:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Статутний капітал	46 306	46 306	46 306
Чисті активи	116 353	108 464	81 344
Еквівалент статутного капіталу в євро	4 194	4 394	4 497

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріям

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Довгострокові депозити- - фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	115 025	104 186	71 008
Фінансові інвестиції доступні для продажу - Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	172 875	49 972	72 551
Поточна дебіторська заборгованість, чиста - Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	9 042	4 071	70 536
Депозити строком від 3 місяців до 1 року - фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	147 142	226 975	180 626
Фінансові інвестиції для торгівлі - Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	151 223	91 501	22 815
Грошові кошти та їх еквіваленти			
- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	44 475	65 004	18 942
Всього	639 782	541 709	436 478
Довгострокові страхові резерви:	609 587	518 871	415 698
Страхові резерви належних виплат	4 960	1 269	1 508
Фінансова кредиторська заборгованість - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю	4 367	3 841	
Всього	618 914	523 981	417 206

Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2013 р. і 31 грудня 2012 р. фінансові інвестиції в торговому портфелі класифіковані за 1-м рівнем, а саме справедлива вартість цінних паперів визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	9 042	9 042	4 071	4 071
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 994	32 994	34 145	34 145
Фінансові інвестиції (депозити)	273 648	273 648	362 020	362 020
Всього	315 684	315 684	400 236	400 236
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	4 367	4 367	3 841	3 841
Всього	4 367	4 367	3 841	3 841

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій

Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики

6. Застосування МСФЗ

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 р., є перша річна фінансова звітність Компанії, що підготовлена згідно принципів МСФЗ. За попередній звітний період (за рік, що завершився 31 грудня 2012 року) Компанія готувала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках переходу на МСФЗ.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2 концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Страхова компанія прийняла МСФЗ як основу для підготовки фінансової звітності. Компанія підготувала фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, які застосовуються по відношенню до звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2013, В звіті про фінансовий стан Компанія наводить інформацію на початок і кінець звітного періоду, а також на дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності 01.01.2012 як описано в обліковій політиці. Звіт про фінансовий стан Компанії, результати за рік, що завершився на зазначену дату в усіх суттєвих аспектах відповідають даним згідно принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відрізняються класифікацією статей та розкриттям інформації.

Страхова компанія здійснила такі коригування при переході на МСФЗ.

	На 31.12.2011		
	До коригування	Після коригування	різниця
Фінансові інвестиції доступні для продажу	82 712-	(10 161)	72 551
Страхові резерви	419 290	6 756	426 046
Нерозподілений прибуток/непокритий збиток	(20 470)	(16 917)	(37 387)
Всього вплив на фінансовий результат	-	-	-

	На 31.12.2012		
	До коригування	Після коригування	різниця
Фінансові інвестиції доступні для продажу	60 133	(10 161)	49 972
Страхові резерви	513 703	6 756	520 459
Резервний капітал	161	864	1 025
Нерозподілений прибуток/непокритий збиток	(3 189)	(17 781)	(20 970)
Всього вплив на фінансовий результат	-	-	-

Попередня фінансова звітність за МСФЗ, що була підготовлена за 2012 рік в рамках переходу на МСФЗ, була представлена в іншій класифікації активів та зобов'язань. Зміни були внесені з метою більш достовірного подання інформації. Дана фінансова звітність є першим повним пакетом фінансової звітності за МСФЗ.

7. Основні засоби

Показники	Група основних засобів				
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2011:					
первісна (переоцінена) вартість	70 177	1 574	4 270	228	76 249
накопичена амортизація і знецінення	(14 115)	(803)	(2 981)	(85)	(17 984)
балансова вартість	56 062	771	1 289	143	58 265
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.					
надходження	659	25	(176)	90	598
вибуття		195	389	132	716
амортизація			(260)	(28)	(288)
інші зміни	(2 111)	(170)	(534)	(40)	(2 855)
інші зміни	2 770		229	26	3 025
На 31.12.2012:					
первісна (переоцінена) вартість	72 821	1 769	4 487	332	79 409
накопичена амортизація і знецінення	(16 100)	(973)	(3 374)	(99)	(20 546)
балансова вартість	56 721	796	1 113	233	58 863
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.					
надходження	(2 152)	(316)	(76)	52	-2 492
вибуття		330	250	62	642
амортизація		(1 092)	(27)		(1 119)
інші зміни	(1 961)	(61)	(443)	(10)	(2 475)
інші зміни	(191)	507	144		460
На 31.12.2013:					
первісна (переоцінена) вартість	72 564	1 007	4 710	394	78 675
накопичена амортизація і знецінення	(17 995)	(527)	(3 673)	(109)	(22 304)
балансова вартість	54 569	480	1 037	285	56 371

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2013 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2013 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Балансова вартість будівель, що підлягала б визнанню, якби активи відображались в обліку за первісною вартістю, становила б станом на 31.12.2013 -4 140 тис.грн., станом на 31.12.2012 -6 107 тис.грн., 31.12.2011 – 7 515 тис.грн.

8. Нематеріальні активи

Показатели	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2011			
первісна вартість	13	1 476	1 489
накопичена амортизація і знецінення		(50)	(50)
балансова вартість	13	1 426	1 439
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.		248	248
надходження		301	301
амортизація		(54)	(54)
На 31.12.2012:			
первісна вартість	13	1 777	1 790
накопичена амортизація і знецінення	0	(104)	(104)
балансова вартість	13	1 673	1 686
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.	0	472	472
надходження	0	687	687
амортизація	0	(215)	(215)
На 31.12.2013:			
первісна вартість	13	2 464	2 477
накопичена амортизація і знецінення	0	(319)	(319)
балансова вартість	13	2 145	2 158

9. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2013	2012
Вартість на початок року	55 225	37 006
Збільшення вартості	45 383	37 781
Витрати періоду	35 694	19 562
Вартість на кінець року	64 914	55 225

10. Запаси

Види запасів	2013	2012	2011
Інші запаси	217	390	116
МШП	52	194	42
паливо	1	1	
Всього	270	585	158

11. Фінансові інвестиції

	2013	2012	2011
Наявні для продажу фінансові інвестиції	172 875	49 972	72 551
Довгострокові депозити	115 025	104 186	71 008
Короткострокові інвестиції для торгівлі	151 223	91 501	22 815
Депозити в банках України терміном від 3х місяців до року з дати балансу	147 142	226 975	180 626
Всього фінансові інвестиції	586 265	472 634	347 000

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	2013	2012	2011
Пайові цінні папери	172 875	49 972	72 551
Облігації підприємств	91 266	81 027	22 815
Облігації внутрішньої державної позики	59 957	10 474	
Всього портфель цінних паперів	324 088	141 473	95 366

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2013 рік 38 977 тисяч гривень (за 2012 рік – 22 765тисяч гривень), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2013 рік- 28 052 тисяч гривень (за 2012 рік- 19 869тисяч гривень)інвестиційний дохід від участі в капіталі за 2013рік – 0 (за 2012рік – 11 622тисяч гривень).

На 31 грудня 2013 р. і 31 грудня 2012 р. фінансові інвестиції в цінні папери відображені за справедливою вартістю цінних паперів, що визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках.

12. Фінансові активи

	2013	2012	2011
Наявні для продажу фінансові інвестиції	172 875	49 972	82 712
Довгострокові депозити	115 025	104 186	71 008
Поточні цінні папери для торгівлі	151 223	91 501	22 815
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	147 142	226 975	180 626
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 475	65 004	18 942
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 11)	9 042	4 071	70 536
Всього фінансові активи	639 782	541 709	436 478

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці
5

13. Дебіторська заборгованість

	2013	2012	2011
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю			
Заборгованість страхувальників	4 587	1 400	3 783
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	4 587	1 400	3 783
Інша дебіторська заборгованість			
Заборгованість по нарахованим доходам	3 449	2 671	1 314
Інша дебіторська заборгованість	2 040	1 795	65 439
Всього інша дебіторська заборгованість			
Всього позики та дебіторська заборгованість	10 076	5 866	70 536
В т.ч фінансові активи	9 042	4 071	70 536

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

14. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2013	2012	2011
Грошові кошти в банку та у касі	32 994	34 145	2 040
Короткострокові депозити до 3х місяців	11 481	30 859	16 902
Всього	44 475	65 004	18 942

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5

15. Статутний капітал

	2013	2012	2011
Статутний капітал	46 306	46 306	46 306
Структура статутного капіталу подана нижче			
<i>Учасник Товариства</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2013</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2012</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2011</i>
ТОВ «ТАС Груп»	5	5	5
Коопанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД»	5	5	5
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	46 296	46 296	46 296
Разом	46 306	46 306	46 306

16. Капітал у дооцінках та інші фонди

	2013	2012	2011
Фонд переоцінки основних засобів	50 429	50 614	48 547
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	34 057	31 489	23 717
Всього капітал у дооцінках	84 486	82 103	72 264
Резервний фонд	1 025	1 025	161
Всього інші резерви	1 025	1 025	161
Всього резерви	85 511	83 128	72 425

17. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	2013	2012	2011
Валові страхові зобов'язання			
Математичні резерви	499 654	438 763	367 767
Резерв негарантованого бонусу	109 932	80 427	56 771
Резерв належних виплат	4 960	1 269	1 508
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	614 547	520 459	426 046
Покриті договорами перестраховування			
Математичні резерви	(270)	(319)	(1 042)
Всього частка а боргова виків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(270)	(319)	(1 042)
Чисті зобов'язання			
Математичні резерви			
Резерв негарантованого бонусу			
Резерв належних виплат			
Всього чисті страхові зобов'язання	614 277	520 140	425 004

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат

	2013			2012		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	1 269	0	1 269	1 508	0	1 508
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-36 705		-36 705	-7 260		-7 260
Збільшення зобов'язань	40 396		40 396	7 021		7 021
Заявлені вимоги на кінець року	4 960	0	4 960	1 269	0	1 269

б) Математичні резерви

	2013			2012		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Резерв на початок року	438 763	(319)	438 444	367 767	(1 042)	366 725
Збільшення/зменшення зобов'язань	60 891	49	60 940	70 996	723	71 719
Резерв на кінець року	499 654	(270)	499 384	438 763	(319)	438 444

в) резерв бонусів

	2013			2012		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Резерв на початок року	80 427		80 427	56 771		56 771
Збільшення/зменшення зобов'язань	29 505	0	29 505	23 656	0	23 656
Резерв на кінець року	109 932		109 932	80 427		80 427

Станом на 31.12.2013 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2013 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

18. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	2013	2012	2011
Страхова кредиторська заборгованість			
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	23 415	24 725	17 521
Заборгованість перед агентами, брокерами, а шими посередниками	3 980	1 197	437
Всього страхова кредиторська а боргова- ність	27 395	25 922	17 958
Інша кредиторська заборгованість			
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	445	25	20
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	439	1 115	2 121
Інші зобов'язання			
Всього інша кредиторська заборгованість	884	1 140	2 141
Всього страхова та інша кредиторська забор- гованість	28 279	27 062	20 099

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в Примітці 5

19. Забезпечення

	Резерв невикланих відпусток				
	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	Забезпечення матеріального заохочення	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на початок 2012 року	743				743
збільшення (зменшення) існуючих резервів	70				70
Балансова вартість на початок 2013 року	813				813
збільшення (зменшення) існуючих резервів	15	97	1075	350	1537
Балансова вартість на кінець 2013 року	828	97	1075	350	2350

20. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	2013	2012	2011
Відстрочені податкові активи	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	3 456	3 467	6 230
Всього	3 456	3 467	6 230

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2013	2012
Поточний податок на прибуток	2 655	757
Відстрочений податок на прибуток	(298)	45
Всього витрат з податку на прибуток	2 357	802

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2012, 2013 років такі:

	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Всього
2011			
На 1 січня 2011			0
Відображено у звіті про прибутки та збитки	6 230		6 230
На кінець 2011 року	6 230		6 230
2012			
Відображено у звіті про прибутки та збитки	45		45
Відображено через капітал	(2 808)		(2 808)
На кінець 2012 року	3 467		3 467
2013			
Відображено у звіті про прибутки та збитки	(298)		(298)
Відображено через капітал	287		287
На кінець 2013 року	3 456		3 456

Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2011, 2012, 2013 роках та визначена для оподаткування у 2014 році становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2013 році діяла ставка 19% (21% у 2012 році)

21. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	146 936	137 135
- Премії отримані	145 916	137 089
- премії передані перестраховикам,	1 020	46
Зміна страхових резервів	(87 381)	(102 934)
Всього виручка	59 555	34 201

22. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	38 977	22 765
Процентні доходи по облігаціям	28 052	19 869
Доходи від участі в капіталі ін..підпр.	0	11 622
Всього інвестиційні доходи	67 029	54 256
Інші операційні доходи		
Доходи від курсової різниці	10 395	
Інші операційні доходи	636	2 172
Всього інші операційні доходи	11 031	2 172
Всього	79 060	56 428

23. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	4 534	4 032
Збитки по дожиттю	32 171	3 228
Всього страхові виплати по страхуванню життя	36 705	7 260
Витрати по розірванню договорів страхування	13 247	12 494
Всього виплати за страховою діяльністю	49 952	15 754

24. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Заробітна плата	10 217	9 614
Внески на соціальні заходи	3 489	3 256
Резерв відпусток	1 875	895
Амортизація	2 567	2 234
Комісії банків	1 023	846
Резерв дебіторської заборгованості	2 294	8 346
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	691	338
Комунальні послуги	638	634
Витрати на оренду	561	1 015
Професійні послуги	300	113
Витрати на відрядження	234	214
Інші витрати	1 729	1 434
Всього витрат на управління	25 618	28 939

25. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Витрати на маркетинг		
Заробітна плата	1 296	1 253
Витрати на оренду	1 711	996
Маркетингові витрати	1 309	344
ЄСВ по договорам агентських послуг	785	582
Внески на соціальні заходи	474	441
Резерв відпусток та премій	356	178
Комунальні послуги	283	190
Витрати на навчання	224	105
Витрати на зв'язок	154	101
Ремонт і утримання ОС	124	130
Інші витрати	1 720	16
Всього витрат на маркетинг	7 649	4 336
Інші операційні витрати		
Втрати від курсової різниці	6 802	-
Втрати/дохід від переоцінки цінних паперів	3 246	(747)
Чистий результат продажу цінних паперів	665	702
Інші операційні витрати	126	
Всього інші операційні витрати	10 841	-
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	18 488	4 291

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Доходи від продажу цінних паперів	744 046	447 892
Собівартість продажу цінних паперів	744 711	448 594
Чистий результат від продажу цінних паперів	(665)	(702)

26. Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Страхові виплати	36 705	7 260
Витрати на оплату праці	16 245	15 153
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2 690	2 234
Агентська винагорода	35 694	18 512
Витрати на операційну оренду	2 272	1 904
Інші витрати	36 146	27 483
Всього витрат	129 752	72 546

27. Оренда

	На 31.12.2013	На 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	2 272	1 904
в т. ч.: до одного року	2 272	1 904
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

28. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Заробітна плата	11 495	10 867
Витрати на соціальне страхування	4 750	4 286
Всього	16 245	15 153
кількість працівників	147	153

29. Операції з пов'язаними особами

Виногороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Заробітна плата і премії	1 576	1 675
Всього	1 576	1 675

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

1	Керівник фінансової установи	Власенко Андрій Леонідович – Голова правління
2	Член Виконавчого органу фінансової установи	Борисенко Ростислав Юрійович –Заступник голови правління
3	Член Виконавчого органу фінансової установи	Бордюг Максим Володимирович - Заступник голови правління
4	Член Виконавчого органу фінансової установи	Росол Ірина Володимирівна - Заступник голови правління
5	Член Виконавчого органу фінансової установи	Верхогляд Лідія Іванівна _ Головний бухгалтер
6	Афілійована особа фінансової установи	ПВН ЗІФ НОВИЙ
7	Афілійована особа фінансової установи	ПАТ ЗНВКІФ Промактив
8	Афілійована особа фінансової установи	АТ СГ ТАС (приватне)
9	Афілійована особа фінансової установи	ПАТ ТАСКОМБАНК
10	Афілійована особа фінансової установи	ТОВ Талан Абсолют
11	Афілійована особа фінансової установи	ТОВ ТАС Груп

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 1 706 415 тис.грн. Операції з придбання-продажу цінних паперів за участю пов'язаних осіб проведено на суму 928 304 тис.грн.

Станом на 31.12.2013 у складі фінансових активів відображені фінансові інвестиції в акції пов'язаних осіб на загальну суму 0 тис.грн. (станом 31.12.2012 року –49 973 тис. грн., на 31.12.2011 року- 49 973 тис.грн.), в облігації пов'язаних осіб на загальну суму-44 225 тис.грн. (станом 31.12.2012 року – 49 915 тис. грн., на 31.12.2011 року -22 815 тис.грн.).

Депозити, розміщені на рахунках банку- пов'язаної сторони станом на 31.12.2013 складала 117 271 тисяч гривень (станом 31.12.2012 року – 98 772 тис. грн., на 31.12.2011 року – 83 875 тис.грн.).

Сума доходів Компанії за 2013 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у банках-пов'язаних особах становить 17 636 тис. грн.. (в 2012 році – 1 813 тис.грн.).

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам: відсутні.

30. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану фінансову звітність.

Економічне середовище

Діяльність Страхової компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні може призвести до спаду валового внутрішнього продукту, девальвації національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

31. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося

27.02..2014 року.

Голова правління АТ «СК»ТАС»(приватне)

А.Л.Власенко

Головний бухгалтер

Л.І.Верхогляд