

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	15
ЗВІТ СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ	16
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	17
Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"	18
1. Загальна інформація	18
2. Основа підготовки фінансової звітності	18
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	19
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	20
5. Основні облікові оцінки та припущення	35
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	37
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	44
8. Основні засоби	45
9. Нематеріальні активи	46
10. Відстрочені аквізиційні витрати	46
11. Запаси	46
12. Фінансові інвестиції	47
13. Фінансові активи	47
14. Дебіторська заборгованість	48
15. Грошові кошти та їх еквіваленти	48
16. Статутний капітал	48
17. Капітал у дооцінках та інші фонди	48
18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування	49
19. Страхова та інша кредиторська заборгованість	50
20. Забезпечення	50
21. Податок на прибуток	50
22. Чисті зароблені страхові премії	52
23. Інвестиційні та інші операційні доходи	52
24. Виплати за страховою діяльністю	52
25. Витрати на управління	53
26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати	53
27. Операційні витрати за елементами	54
28. Орендні платежі	54
29. Витрати на оплату праці	54
30. Операції з пов'язаними особами	54
31. Умовні активи та зобов'язання	55
32. Події після дати балансу	55

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2014 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2014	На 31.12.2013	На 31.12.2012
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	157,751	44,475	65,004
Короткострокові депозити	12	98,440	147,142	226,975
Фінансові інвестиції для торгівлі	12	-	151,223	91,501
Фінансові інвестиції утримувані до погашення	12	457,458	-	-
Довгострокові депозити	12	158,887	115,025	104,186
Фінансові інвестиції доступні для продажу	12	40,820	172,875	49,972
Дебіторська заборгованість	14	18,133	10,076	5,866
Частка перестраховиків у страхових резервах		237	270	319
Відстрочені аквізиційні витрати	10	51,924	64,914	55,225
Витрати майбутніх періодів		44	185	83
Оборотні запаси	11	488	271	585
Основні засоби	8	58,338	56,371	58,863
Нематеріальні активи	9	2,218	2,158	1,686
Всього активи		1,044,738	764,985	660,265
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Капітал				
Статутний капітал	16	46,306	46,306	46,306
Капітал у дооцінках	17	56,495	84,486	82,103
Інші фонди	17	1,300	1,025	1,025
Накопичений збиток		(1,830)	(15,464)	(20,970)
Всього капітал		102,271	116,353	108,464
Зобов'язання				
Страхові резерви	18	909,259	614,547	520,459
Зобов'язання за страховою діяльністю	19	26,451	27,395	25,922
Короткострокова кредиторська заборгованість	19	3,335	884	1,140
Поточні забезпечення	20	2,950	2,350	813
Відстрочені податкові зобов'язання	21	472	3,456	3,467
Всього зобов'язання		942,467	648,632	551,801
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1,044,738	764,985	660,265

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Росол Ірина Володимирівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

ЗВІТ СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Чисті зароблені страхові премії	22	209,331	146,936
Зміна страхових резервів	22	(294,745)	(87,381)
Чисті зароблені страхові премії	22	(85,414)	59,555
Інвестиційні доходи	23	98,437	67,029
Інші операційні доходи	23	236,543	4,229
Чисті доходи		249,566	130,813
Страхові виплати	24	(49,575)	(36,705)
Витрати по розірванню договорів страхування	24	(44,594)	(13,247)
Аквізиційні витрати		(111,906)	(35,694)
Витрати на управління	25	(19,021)	(25,618)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	26	(5,020)	(11,686)
Витрати	27	(230,116)	(122,950)
Результат від операційної діяльності		19,450	7,863
Витрати за податком на прибуток	21	(5,541)	(2,357)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		13,909	5,506
Інші сукупні доходи		(27,991)	2,383
Переоцінка/(Уцінка)основних засобів		4,246	(192)
Переоцінка/(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку		(33,313)	46,407
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу		1,076	(43,832)
СУКУПНИЙ ДОХІД		(14,082)	7,889

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Росол Ірина Володимирівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Інші фонди	Накопичений збиток	Всього капітал
Залишок на 31.12.2012 року	16,17	46,306	82,103	1,025	(20,970)	108,464
Чистий прибуток за рік		-	-	-	5,506	5,506
Інші сукупні доходи		-	2,383	-		2,383
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року		-	2,383	-	5,506	7,889
Залишок на 31 грудня 2013 року	16,17	46,306	84,486	1,025	(15,464)	116,353
Чистий прибуток за рік		-	-	-	13,909	13,909
Інші сукупні доходи		-	(27,991)	-		(27,991)
Відрахування в резервні фонди				275	(275)	-
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року		-	(27,991)	275	13,634	(14,082)
Залишок на 31 грудня 2014 року	16,17	46,306	56,495	1,300	(1,830)	102,271

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Росол Ірина Володимирівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році.

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 ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р

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.

Переважна 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 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

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 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.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2014р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ.

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. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється на території України.. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2014 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2015 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття.

Зокрема девальвація національної валюти за 2014 рік склала більше 70 відсотків (курс долара США на 01.01.2014 був 7,993 грн/ долар, а на 31.12.2014- 15,769, курс євро станом на 01.01.2014 був 11,042, а станом на 31.12.2014- 19,233 грн/долар).

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Зокрема в кінці 2014 року були прийняті кардинальні зміни до Податкового Кодексу України.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях. В даних регіонах була наявна агентська мережа, яка була реорганізована Компанією після анексії АР Крим та початку антитерористичної операції в Луганській та Донецькій областях. Втрата клієнтської бази у цих регіонах завдала певного негативного впливу на суму отриманих страхових премій за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, але Компанії вдалося послабити цей вплив, зосередивши свою увагу на інших регіонах України, розширивши при цьому лінійку страхових продуктів та залучивши додаткові канали продажу.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

4. 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, підтвердження 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, 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 не

пов'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 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 серед 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 досвід у 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 в наслідок 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 не можливе, 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 ефективної 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 не пов'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 контрагент у 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 компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на 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 оподатковуваного 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 по- реалізації 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 18% (у 2013 - 19%). При визначенні оподатковуваної суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибутком за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

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.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати за виключенням випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Акціонерний капітал. Зареєстрований капітал відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Компанії. 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:

	31.12.2014, грн.	31.12.2013, грн.	31.12.2012, грн.
1 долар США	15.76556	7.9930	7.9930
1 євро	19.232908	11.041530	10.537172

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 приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим 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. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

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 страховику,
- 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 страховиком, або
- прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є ініціатором контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ на 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, договори, 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.

(II) 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 смертельному 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 (2% 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.

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. Усі інші витрати визнаються як витрати в момент їх виникнення. ВAB в подальшому амортизуються протягом терміну дії контракту таким чином:

- для 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.

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)

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.

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

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 перестраховиками або винні перестраховикам 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.

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 використовуються 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 до говору 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 бруто-виплат та претензій. Страхові вимоги 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.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя- розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

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.

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо. Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виняток щодо вимоги консолідації для організацій, які відповідають визначенню інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і повинні застосовуватися ретроспективно з певними звільненнями щодо переходу до використання стандарту. Згідно винятку стосовно консолідації, інвестиційні організації повинні обліковувати свої дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не відповідає критеріям класифікації як інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів неодноточасних розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

«Новація похідних фінансових інструментів і продовження обліку хеджування» - Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Дані поправки передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що заміна похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям та повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не здійснювала заміну своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Рада МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності невідкладно та застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 набирає чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що компанія має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але

допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ (IFRS) 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії наразі оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми з визначеною виплатою: Внески працівників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески працівників або третіх сторін при обліку пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація має право визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія не очікує, що дані поправки будуть застосовні, оскільки Компанія не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять істотного впливу на фінансову звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням понять «умови результатів діяльності» і «умови періоду надання послуг», які є різновидами такої категорії як «умови придбання права» на інструменти власного капіталу підприємства.

- Умова результатів діяльності повинна містити умову періоду надання послуг;
- Цільовий показник повинен досягатися під час надання послуг контрагентом;
- Цільовий показник повинен відноситися до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж Компанії;
- Умова досягнення результатів діяльності може бути ринковою умовою чи не бути такою;
- Якщо контрагент з якої-небудь причини припиняє надання послуг протягом періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, чи належать вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв групування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були згруповані подібним чином, та економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що згруповані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;
- Інформація про звітку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звітка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з використанням послуг з управління.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі спільні угоди, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої спільної угоди.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Компанія оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ (IFRS) 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

5. 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. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. 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.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає 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, формується 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. Суми страхових резервів розкриті в примітці 16.

(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.

(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. Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. До 01 січня 2015 року податок сплачувався 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, та за ставкою 0% - по договорах довгострокового страхування, тобто фактично оподатковувався оборот, а не прибуток. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не було можливим.

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо 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.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибутком за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

6. 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.

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'язане 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 31.12.2014 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувавши 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.

(в тис. грн.)

	Базовий результат	Біометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції
		+25%	-25%	+1%	-1%	+10%	-10%	+25%	-25%	+30%
Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії	(49,134)	(38,970)	(59,482)	(63,234)	(21,299)	(43,251)	(55,017)	(43,560)	(55,812)	(48,683)

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2014р. 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 випишує 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 31.12.2014			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	316,973	181,305		498,278
Довгострокові депозити	-	77,374	81,513	158,887
Депозити строком більше 3 місяців	72,002	4,984	21,454	98,440
Депозити строком менше 3 місяців	14,881	15,769	-	30,650
Грошові кошти та їх еквіваленти	850	126,251		127,101
Фінансова дебіторська	8,674	7,063	1,308	17,045
Всього	413,380	412,746	104,275	930,401

Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	776		442	1,218
Страхові резерви	427,625	389,190	92,444	909,259
Всього зобов'язання та резерви	428,401	389,190	92,886	910,477

	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		32,994
Фінансова дебіторська заборгованість	9,042			9,042
Всього	379,624	205,328	54,829	639,781

Фінансові зобов'язання				
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		30,837
Грошові кошти та їх еквіваленти	34,092	53		34,145
Фінансова дебіторська заборгованість	4,071			4,071
Всього	265,714	225,862	50,111	541,687

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

Рік, що закінчився 31.12.2014

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	Відсоток	Вплив	Відсоток	Вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	60%	Від'ємний вплив	60%	Від'ємний вплив
	14,133	Не очікується	6,833	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2013

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

Рік, що закінчився 31.12.2012

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	Відсоток	Вплив	Відсоток	Вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	5%	-5%	5%	-5%
	856	(856)	98	(98)

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2014, 2013 та 2012 років та власного капіталу до об'єктовано можливих змін відсоткових ставок в на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються об'єктовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних, а також на облігаціях, які відображаються у портфелі Компанії до погашення на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився					
	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
	5%	-5%	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив зміни ставки на звіт про доходи	5 590	(5 590)	3 187	(3 187)	3 401	(3 401)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2014 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	20-22%	8-10%	7-8%
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	20-22%	8-9%	6-7%
Депозити строком до 3 місяців	7-17%	4-8%	-
Облігації внутрішньої державної позики	-	7-9%	-
Облігації підприємств	20-22%	-	-

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:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2012
Фінансові інвестиції	755,605	586,265	472,634
Грошові кошти та їх еквіваленти	157,751	44,475	65,004
Дебіторська заборгованість фінансова	17,045	9,042	4,071
Всього	930,401	639,782	541,709

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

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2014 фінансові активи представлені нижче:

	UA A-	UA AA+	UA AA-	UA BVB	не визначений	всього
Наявні для продажу фінансові інвестиції					40 820	40 820
Довгострокові депозити	158 887					158 887
Цінні папери, утримувані до погашення				273 115	184 343	457 458
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	86 439	12 000				98 440
Грошові кошти та їх еквіваленти	126 555	14 856	15 769		571	157 751
Дебіторська заборгованість (Примітка 12)					17 045	17 045
Всього фінансові активи	371 881	26 856	15 769	273 115	242 779	930 401

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.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31.12.2013 дисконтовані контрактні строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2014	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість	606			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	612			
Резерв страхових виплат	7 786			
Страхові резерви	41 002	68 940	103 094	688 437
Всього	50 006	68 940	103 094	688 437

На 31.12.2013	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Фінансова кредиторська заборгованість	439			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3 980			
Резерв страхових виплат	4 960			
Страхові резерви	32 329	31 165	58 698	487 395
Всього	41 708	31 165	58 698	487 395

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

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 31.12.2014, 31.12.2013, 31.12.2012:

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Статутний капітал	46,306	46,306	46,306
Чисті активи	102,271	116,353	108,464
Еквівалент статутного капіталу в євро	2,408	4,194	4,394

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Довгострокові депозити			
- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	158,887	115,025	104,186
Фінансові інвестиції доступні для продажу			
- Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	40,820	172,875	49,972
Поточна фінансова дебіторська заборгованість, чиста			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	17,045	9,042	4,071
Депозити строком від 3 місяців до 1 року			
- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	98,440	147,142	226,975
Фінансові інвестиції до погашення			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	457,458	-	-
Фінансові інвестиції для торгівлі			
- Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	-	151,223	91,501
Грошові кошти та їх еквіваленти	157,751	44,475	65,004
- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	930,401	639,782	541,709
Всього фінансові активи			

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Довгострокові страхові резерви:	901,473	609,587	518,871
Страхові резерви належних виплат	7,786	4,960	1,269
Фінансова кредиторська заборгованість			
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю	1,218	4,367	3,841
Всього фінансові зобов'язання	910,477	618,914	523,981

7. 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 2014р., 2013р. та 2012р. фінансові інвестиції в портфелі утримуваних для продажу 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:

	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи						
Фінансові інвестиції утримувані для погашення	457,458	457, 458				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	17,045	17,045	9,042	9,042	4,071	4,071
Грошові кошти та їх еквіваленти	157,751	157,751	32,994	32,994	34,145	34,145
Фінансові інвестиції (депозити)	257,327	257,327	273,648	273,648	362,020	362,020
Всього	889,581	889,581	315,684	315,684	400,236	400,236
Фінансові зобов'язання						
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1,218	1,218	4,367	4,367	3,841	3,841
Всього	1,218	1,218	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 частин можливих виключень облікової політики

8. Основні засоби

Показники	Група основних засобів				
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
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	-	330	250	62	642
вибуття	-	(1,092)	(27)	-	(1,119)
переоцінка	(257)	-	-	-	(257)
амортизація	(1,961)	(61)	(443)	(10)	(2,475)
інші зміни	-	507	144	-	651
переоцінка амортизації	66	-	-	-	66
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
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.					
надходження	-	-	131	22	153
вибуття	-	(143)	(82)	76	(149)
переоцінка	5,980	-	-	-	5,980
амортизація	(4,299)	(468)	(330)	(185)	(5,282)
інші зміни	-	521	115	20	656
переоцінка амортизації	609	-	-	-	609
На 31.12.2014:					
первісна (переоцінена) вартість	78,544	864	4,759	492	84,659
накопичена амортизація і знецінення	(21,685)	(474)	(3,888)	(274)	(26,321)
балансова вартість	56,859	390	871	218	58,338

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2014 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 31.12.2014 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 31.12.2014 – 2,755 тис.грн., станом на 31.12.2013 – 4,140 тис.грн., 31.12.2012 – 6,107 тис.грн.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2013			
первісна вартість	13	1,777	1,790
накопичена амортизація ізнецінення	-	(104)	(104)
балансова вартість	13	1,673	1,686
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013р.			
	-	472	472
надходження	-	687	687
амортизація	-	(215)	(215)
На 31.12.2013:			
первісна вартість	13	2,464	2,477
накопичена амортизація ізнецінення	-	(319)	(319)
балансова вартість	13	2,145	2,158
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014р.			
	-	60	60
надходження	-	216	216
амортизація	-	(156)	(156)
На 31.12.2014:			
первісна вартість	13	2,680	2,693
накопичена амортизація ізнецінення	-	(475)	(475)
балансова вартість	13	2,205	2,218

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2014	2013
Вартість на початок року	64,914	55,225
Збільшення вартості	98,916	45,383
Витрати періоду	(111,906)	(35,694)
Вартість на кінець року	51,924	64,914

11. Запаси

Види запасів	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Інші запаси	368	218	390
МШП	119	52	194
Паливо	1	1	1
Всього	488	271	585

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Наявні для продажу фінансові інвестиції	40,820	172,875	49,972
Довгострокові депозити	158,887	115,025	104,186
Фінансові інвестиції до погашення	457,458	-	-
Фінансові інвестиції в торговому портфелі	-	151,223	91,501
Депозити в банках України терміном від 3х місяців до року з дати балансу	98,440	147,142	226,975
Всього фінансові інвестиції	755,605	586,265	472,634

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Пайові цінні папери	40,820	172,875	49,972
Облігації підприємств	273,115	91,266	81,027
Облігації внутрішньої державної позики	184,343	59,957	10,474
Всього портфель цінних паперів	498,278	324,098	141,473

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2014 рік - 39,027 тис.грн. (за 2012 рік – 38,977 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2014 рік – 36,489 тис.грн. (за 2013 рік – 28,052 тис.грн.), інвестиційний дохід від участі в капіталі за 2014 рік – 29,921 тис.грн (за 2013 рік - нуль).

На 31 грудня 2014, 2013 та 2012 років фінансові інвестиції в цінні папери наявні для продажу відображені за справедливою вартістю цінних паперів, що визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках, фінансові інвестиції до погашення відображені за амортизованою собівартістю.

Строки погашення фінансових інвестицій, утримуваних до погашення наведені нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Облігації підприємств	273 115			
Облігації внутрішньої державної позики	184 343			
Всього	457 458			

13. Фінансові активи

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Наявні для продажу фінансові інвестиції	40,820	172,875	49,972
Довгострокові депозити	158,887	115,025	104,186
Цінні папери, утримувані до погашення	457,458	-	-
Фінансові інвестиції в торговому портфелі	-	151,223	91,501
Короткострокові депозити строком більше 3-х	98,440	147,142	226,975
Грошові кошти та їх еквіваленти	157,751	44,475	65,004
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 12)	17,045	9,042	4,071
Всього фінансові активи	930,401	639,782	541,709

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

14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Дебіторська заборгованість за страховою			
Заборгованість страхувальників	5,793	4,587	1,400
Всього дебіторська заборгованість за	5,793	4,587	1,400
Інша дебіторська заборгованість			
Заборгованість по нарахованим доходам	11,233	3,449	2,671
Інша дебіторська заборгованість	1,107	2,040	1,795
Всього інша дебіторська заборгованість	-	-	-
Всього позики та дебіторська заборгованість	18,133	10,076	5,866
В т.ч фінансові активи	17,045	9,042	4,071

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Грошові кошти в банку та у касі	127,101	32,994	34,145
Короткострокові депозити до 3х місяців	30,650	11,481	30,859
Всього	157,751	44,475	65,004

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

16. Статутний капітал

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Статутний капітал	46,306	46,306	46,306
Структура статутного капіталу подана нижче			
	Внесок в статутний капітал станом на		
Учасник Товариства	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
ТОВ «ТАС Груп»	5	5	5
Компанія "АЛКЕМІ ЛІМІТЕД»	5	5	5
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	46,296	46,296	46,296
Разом	46,306	46,306	46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Фонд переоцінки основних засобів	54,347	50,429	50,614
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	2,148	34,057	31,489
Всього капітал у дооцінках	56,495	84,486	82,103
Резервний фонд	1,300	1,025	1,025
Всього інші резерви	1,300	1,025	1,025
Всього резерви	57,795	85,511	83,128

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Валові страхові зобов'язання			
Математичні резерви	731,990	499,654	438,763
Резерв негарантованого бонусу	169,483	109,933	80,427
Резерв належних виплат	7,786	4,960	1,269
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	909,259	614,547	520,459
Покриті договорами перестраховування			
Математичні резерви	(237)	(270)	(319)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(237)	(270)	(319)
Всього чисті страхові зобов'язання	909,022	614,277	520,140

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат

	2014			2013		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	4,960	-	4,960	1,269	-	1,269
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(49,575)		(49,575)	(36,705)		(36,705)
Збільшення зобов'язань	52,401		52,401	40,396		40,396
Заявлені вимоги на кінець року	7,786	-	7,786	4,960	-	4,960

б) Математичні резерви

	2014			2013		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Резерв на початок року	499,654	(270)	499,384	438,763	(319)	438,444
Збільшення/зменшення зобов'язань (окрім впливу курсів)	26 777	33	26 810	58,650	49	58 699
Збільшення/зменшення зобов'язань за рахунок курсових різниць	205 559		205 559	2 241		2 241
Резерв на кінець року	731,990	(237)	731,753	499,654	(270)	499,384

в) Резерв бонусів

	2014			2013		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Резерв на початок року	109,933	-	109,933	80,427	-	80,427
Збільшення/зменшення зобов'язань (окрім впливу курсів)	33 987	-	33 987	29,442	-	29,442
Збільшення/зменшення зобов'язань за рахунок курсових різниць	25 563		25 563	63		63
Резерв на кінець року	169,483	-	169,483	109,932	-	109,932

Станом на 31.12.2014р. 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 31.12.2014р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Страхова кредиторська заборгованість			
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	25,839	23,415	24,725
Заборгованість перед агентами, брокерами, та іншими посередниками	612	3,980	1,197
Всього страхова кредиторська заборгованість	26,451	27,395	25,922
Інша кредиторська заборгованість			
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	2,729	445	25
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	606	439	1,115
Інші зобов'язання	-	-	-
Всього інша кредиторська заборгованість	3,335	884	1,140

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

20. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	Забезпечення матеріального заохочення	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на початок 2013 року	813	-	-	-	813
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	15	97	1,075	350	1,537
Балансова вартість на початок 2014 року	828	97	1,075	350	2,350
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	238	(68)	(478)	908	600
Балансова вартість на кінець 2014 року	1,066	29	597	1,258	2,950

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Відстрочені податкові активи	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	472	3,456	3,467
Всього	472	3,456	3,467

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2014	31.12.2013
Поточний податок на прибуток	5,541	2,655
Відстрочений податок на прибуток		(298)
Всього витрат з податку на прибуток	5 541	2,357
Вплив відстроченого податку на капітал та інший сукупний дохід	(2 984)	287

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2014 та 2013 років такі:

	Резерви переоцінки цінних паперів (визнані ВПЗ)	Забезпечення виплат відпусток та інші (невизнані ВПА)	Всього визнані ВПЗ
2013			
На 1 січня 2013 року	(3,467)	-	(3,467)
Відображено у звіті про прибутки та збитки	298		298
Відображено через капітал	(287)		(287)
На кінець 2013 року	(3,456)	-	(3,456)
2014			
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-		-
Відображено через капітал	2,984		2,984
На кінець 2014 року	(472)	531	(472)

Компанія розрахувала відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями по забезпеченням майбутніх витрат в сумі 531 тис.грн. у зв'язку з набранням чинності змін до Податкового кодексу України, які набувають чинності з 01.01.2015 року. Однак, Компанія вирішила не визнавати такі відстрочені податкові активи виходячи із принципу обережності.

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюватиметься виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015 році складатиме 18% - для оподаткування прибутку. Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страхових премій від діяльності по короткостроковому страхуванні життя буде зменшувати фінансовий результат, який визначатиметься для розрахунку податку на прибуток.

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 у 2014 році здійснювалося від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2014 та 2013 роках становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2014 році діяла ставка 18% (19% - у 2013 році).

22. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Договори страхування з фіксованими та гарантованими	209,331	146,936
Премії отримані	209,464	145,916
Премії передані перестраховикам	(133)	1,020
Зміна страхових резервів	(294,745)	(87,381)
Всього виручка	(85,414)	59,555

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	39,027	38,977
Процентні доходи по облігаціям	36,489	28,052
Доходи від участі в капіталі інших підприємств	22,921	-
Всього інвестиційні доходи	98,437	67,029
Інші операційні доходи		
Доходи від курсової різниці	222,425	3,593
Інші операційні доходи	14,118	636
Всього інші операційні доходи	236,543	4,229
Всього	334,980	71,258

24. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	5,290	4,534
Збитки по дожиттю	44,285	32,171
Всього страхові виплати по страхуванню життя	49,575	36,705
Витрати по розірванню договорів страхування	44,594	13,247
Всього виплати за страховою діяльністю	94,169	49,952

25. Витрати на управління

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Заробітна плата	8,605	10,217
Внески на соціальні заходи	3,319	3,489
Амортизація	2,377	2,567
Резерв відпусток та матеріального заохочення	993	1,875
Комісії банків	934	1,023
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	768	691
Комунальні послуги	724	638
Професійні послуги	501	300
Витрати на оренду	362	561
Витрати на відрядження	123	234
Резерв дебіторської заборгованості	(1,141)	2,294
Інші витрати	1,456	1,729
Всього витрат на управління	19,021	25,618

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Витрати на маркетинг		
Витрати на оренду	1,157	1,711
Заробітна плата	1,000	1,296
Маркетингові витрати	892	1,309
Внески на соціальні заходи	447	474
Комунальні послуги	249	283
Амортизація	204	-
Витрати на навчання	125	224
Витрати на зв'язок	174	154
Резерв відпусток та премій	68	356
Ремонт і утримання ОС	45	124
Інші витрати	883	1,718
Всього витрат на маркетинг	5,244	7,649

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Інші операційні витрати		
Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів		3,246
Чистий результат продажу цінних паперів	(356)	665
Інші операційні витрати	132	126
Всього інші операційні витрати	(224)	4,037
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	5,020	11,686

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Доходи від продажу цінних паперів	410,550	744,046
Собівартість продажу цінних паперів	(410,194)	(744,711)
Чистий результат від продажу цінних паперів	356	(665)

27. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Страхові виплати	49,575	36,705
Витрати на оплату праці	13,462	16,245
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2,581	2,567
Агентська винагорода	111,906	35,694
Витрати на операційну оренду	1,519	2,272
Інші витрати	51,073	29,467
Всього витрат	230,116	122,950

28. Орендні платежі

	На 31.12.2014	На 31.12.2013
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	380	568
в т. ч.: до одного року	380	568
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке розірвання за 3 місяці, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі припущення про нерозривність оренди протягом 3-х місяців.

29. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2014	2013
Заробітна плата	9,617	11,495
Витрати на соціальне страхування	3,845	4,750
Всього	13,462	16,245
кількість працівників	111	147

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року склали 1,632 тис.грн. (за 2013 рік – 1,576 тис.грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці:

Інші операції з пов'язаними сторонами

Протягом року були проведені такі операції за участю пов'язаних сторін:

Операції з придбання-продажу цінних паперів за участю пов'язаних осіб проведено на суму 595 484 тис.грн.

Станом на 31.12.2014 у складі фінансових активів відображені фінансові інвестиції в акції пов'язаних осіб на загальну суму 40 820 тис.грн. (станом 31.12.2013 року – 0(нуль) грн., станом 31.12.2012 року - 49,973 тис. грн.), в облігації пов'язаних осіб на загальну суму 211 813 тис.грн.(станом 31.12.2013 року – 44,225 тис.грн., станом 31.12.2012 року - 49,915 тис. грн.).

Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони станом на 31.12.2014 склали 185,326 тис.грн. (станом на 31.12.2013 року – 117,271 тис. грн., станом на 31.12.2012 року – 98,772 тис. грн.).

Сума доходів Компанії за 2014 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у банках-пов'язаних особах становить 22 028 тис.грн. та від облігацій пов'язаних осіб становить 14 256 тис.грн. (у 2013 році - 17,636 тис. грн.), від дивідендів за акціями пов'язаних осіб- 10 863 тис.грн (у 2013 році відсутні.).

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

Операцій з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

31. 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.

32. 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.

Політична та економічна ситуація в Україні в 2015 році продовжує бути вкрай непередбачуваною, мала місце подальша девальвація національної валюти, погіршення ліквідності банківського сектору та фондового ринку. Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії наразі не можливо оцінити

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Росол Ірина Володимирівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року