

ПрАТ Страхова компанія "Теком-Життя"

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2013

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про сукупні доходи	3
Звіт про зміни в капіталі	4
Примітки до фінансові звітності ПрАТ Страхова компанія "Теком-Життя"	5
1. Загальна інформація	5
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	5
3. Основні облікові оцінки та припущення	15
4. Управління страховими та фінансовими ризиками	19
5. Перше застосування МСФЗ	22
6. Основні засоби	23
7. Нематеріальні активи	24
8. Запаси	24
9. Активи перестрахування	24
10. Фінансові активи	24
11. Займи та дебіторська заборгованість	25
12. Грошові кошти та їх еквіваленти	25
13. Статутний капітал	26
14. Інші резерви	26
15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування	26
16. Торгова та інша кредиторська заборгованість	28
17. Забезпечення	28
18. Податок на прибуток	28
19. Чиста виручка від страхових премій	29
20. Інші доходи та витрати	29
21. Виплати за страховою діяльністю	29
22. Витрати по елементам	29
23. Оренда	29
24. Витрати на оплату праці	30
25. Операції з пов'язаними особами	30
26. Умовні активи та зобов'язання	30
27. Події після дати балансу	30

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривнях)

	Примітки	На 31.12.2013	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Необоротні активи				
Основні засоби	6	29	35	57
Нематеріальні активи, крім гудвілу	7	66	72	47
Інші довгострокові інвестиції	10	25 304	25 396	30 094
Необоротні активи		25 399	25 503	30 198
Оборотні активи				
Оборотні запаси	8	4	9	22
Короткострокова дебіторська заборгованість	11	50	45	58
Активи за перестрахованням	9	46	88	109
Поточні фінансові інвестиції	10	610	150	17 508
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	34 544	33 391	7 295
Оборотні активи		35 254	33 683	24 992
АКТИВИ		60 653	59 186	55 190
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Капітал				
Акціонерний (статутний) капітал	13	17 200	17 200	17 200
Інші фонди	14	2 580	2 580	2 580
Нерозподілений прибуток		16 694	15 956	13 500
Капітал		36 474	35 736	33 280
Зобов'язання				
Короткострокові зобов'язання				
Короткострокові резерви на винагородження працівників	17	242	159	128
Зобов'язання за страховою діяльністю	15	22 866	23 189	21 735
Короткострокові зобов'язання за поточним податком		363	102	47
Короткострокова кредиторська заборгованість		708	-	-
Короткострокові зобов'язання		24 179	23 450	21 910
Зобов'язання		24 179	23 450	21 910
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		60 653	59 186	55 190

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 24 лютого 2014 року

Звіт про сукупні доходи

(в тис. гривнях)

Показники	Примітки.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2013	2012
Виручка від страхових премій	19	2 219	2 561
Страхові премії, що передані перестраховикам		(114)	(235)
Чисті зароблені страхові премії		2 105	2 326
Інвестиційні доходи	20	5 280	4 801
Фінансові доходи	20	0	0
Інші операційні доходи		10	672
Чисті доходи		7 395	7 799
Страхові виплати	21	(2 837)	(1 314)
Витрати на урегулювання збитків	21	281	(1 475)
Витрати на урегулювання збитків, що компенсовані перестраховиками	21	0	-
Чисті витрати на страхові виплати		(2 556)	(2 789)
Витрати на маркетинг та управління		(2 323)	(2 291)
Інші операційні витрати		(1 414)	0
Витрати		(6 293)	(5 080)
Результат від операційної діяльності		1 102	2 719
Витрати за податком на прибуток		(363)	(264)
Прибуток (збиток) за рік		739	2 455
Інші сукупні доходи			
Інший сукупний дохід за мінусом податку на прибуток			-
СУКУПНИЙ ДОХІД		739	2 455

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 24 лютого 2014 року

Звіт про зміни в капіталі

(в тис. гривнях)

Показатели	Поясн.	Зміни капітала власників компанії			
		Акціонерний (статутний) капі- тал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2011 року		17 200	2 580	13 500	33 280
Сукупний дохід	x			2 455	2 455
Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року			-	2 455	2 455
Залишок на 31.12.2012 року		17 200	2 580	15 956	35 736
Сукупний дохід				739	739
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				739	739
Залишок на 31.12.2013 року		17 200	2 580	16 694	36 474

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 24 лютого 2014 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "Теком-Життя"

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність Страхової компанії "Теком-Життя" була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік (далі –«Страхова компанія»).

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

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії включає страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі закритого акціонерного товариства у 2003 році.

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

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Добровільне страхування життя	АЕ 198711	24.05.2013

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

Основа обліку

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності з датою переходу станом на 31 грудня 2011 року, і це перший повний комплект фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ. За 2012 рік Страхова компанія складала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках етапу переходу на МСФЗ.

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

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

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

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

3. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались

у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше

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

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

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

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

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах

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

рнативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента

- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом 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 непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках 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 та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

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)
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 за-

гальна 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 компанею. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на її ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно 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.

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

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

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

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

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

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у ре-

зультаті 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 грудня 2013, грн	31 грудня 2012, грн
1 євро	11.04153	10.298053
1 долар (США)	7.9930	7.9930

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 компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

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

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,
- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,

або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

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

Страхові контракти

Визнання та оцінка

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

(II) 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 до виплат.

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

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

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

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

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

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

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 90% 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 90% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 10%) 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.

(IV) Інвестиційні контракти з УДУ

Зобов'язання за цими контрактами визнаються таким же чином, як і для універсальних договорів страхування життя з УДУ (див. вище). Виручка також визнається таким же чином.

У разі, якщо в результаті зобов'язання є нижчими, ніж сума амортизованої вартості гарантованого компоненту договору і внутрішньої вартості опціону на дострокове припинення, вбудованого у контракт, воно коригується з одночасним визнанням дефіциту у звіті про прибутки і збитки.

Коментар - Мінімальні вимоги до розподілу

У деяких юрисдикціях, в залежності від місцевих вимог законодавства про мінімальні вимоги розподілу, можливим є, що жодна частина дискреційного участі не буде відображена в капіталі.

(Б) вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

(В) Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

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

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

(Г) вартість придбаного бізнесу

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

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

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

(В) Перевірка адекватності зобов'язань

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

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

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

(Г) Контракти з перестраховування

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 перестраховування. 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 перестраховування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. 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 перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

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

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

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

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

(Е) Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Страховій компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Страхова компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

Інвестиційні контракти без УДУ

Страхова компанія укладає інвестиційні контракти без фіксованих умов (контракти про частку участі у прибутку) та інвестиційні контракти з фіксованими і гарантованими умовами (контракти з фіксованою ставкою).

Інвестиційні контракти без фіксованих умов є фінансовими зобов'язаннями, справедлива вартість яких залежить від справедливої вартості відповідних фінансових активів, похідних інструментів та /або інвестиційної нерухомості (ці контракти також відомі як контракти про частку участі у прибутку) і в момент укладання відносяться до категорії «за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку». Страхова компанія визначає ці інвестиційні контракти як оцінювані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, оскільки це усуває або значно скорочує ризик невідповідності оцінки або визнання (іноді називають «невідповідність бухгалтерського обліку»), який може виникнути в результаті оцінки активів і зобов'язань або визнання відповідних доходів і збитків на інших основах. Дивись Примітку 2.8 для фінансових активів що відповідають даним зобов'язанням.

Кращим свідченням справедливої вартості цих фінансових зобов'язань при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість отриманого відшкодування), якщо справедлива вартість цього інструмента підтверджується шляхом порівняння з іншими поточними угодами за аналогічним інструментом, що спостерігаються на ринку, або заснована на методиці оцінки, змінні дані якої включають тільки інформацію з відкритих ринків. Якщо такі докази існують, Страхова компанія визнає прибуток першого дня. Страхова компанія не визнає ніякого прибутку при первісному визнанні цих інвестиційних контрактів, якщо різниця відноситься до зобов'язань за передплатами визнаними за майбутні інвестиційні послуги з управління, що Страхова компанія буде надавати утримувачам контрактів.

Основні підходи визначення справедливої вартості Страхової компанії включають всі фактори, які учасники ринку будуть розглядати, з максимальним використанням даних відкритих ринків. Справедлива вартість фінансових зобов'язань за інвестиційними контрактами без фіксованих умов визначається на основі поточної вартості одиниць, в яких встановлені виплати за контрактом. Вартість одиниці являє собою справедливу вартість фінансових активів у складі інвестиційних фондів Страхової компанії, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом множення кількості одиниць, що належать кожному власнику контракту станом на кінець звітного періоду на вартість одиниці на ту ж дату.

Якщо інвестиційний договір має вбудований опціон «пут» або опціон на дострокове припинення контракту, справедлива вартість фінансових зобов'язань в жодному випадку не може бути менше суми, що підлягає виплаті при достроковому припиненні, дисконтовану за період повідомлення про розірвання контракту, якщо доречно.

Інвестиційні контракти з фіксованими і гарантованими умовами обліковуються за амортизованою собівартістю. У цьому випадку зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на проведення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або оформленням договору.

Подальша оцінка інвестиційних контрактів за амортизованою вартістю здійснюється за методом ефективної ставки відсотка. Цей метод вимагає визначення процентної ставки (ефективної процентної ставки), за якою очікувані майбутні грошові видатки або надходження дисконтуються до чистої балансової вартості фінансового зобов'язання протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або, якщо доречно, протягом коротшого терміну, якщо власник контракту має право погасити інструмент раніше до настання строку його погашення.

На кожен звітну дату Страхова компанія переоцінює очікувані майбутні грошові потоки і перераховує балансову вартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням первісної ефективної процентної ставки фінансового зобов'язання. Будь-яке коригування відразу ж визнається як дохід або витрати у звіті про прибутки і збитки.

4. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що 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. Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), а саме: резервів нетто - премій, резервів вирівнювання, резерву бонусів, резерву заявлених, але нерегульованих 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.

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

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

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

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

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

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності по короткостроковому страхуванні життя та за ставкою 0% по договорам довгострокового страхування, тобто фактично податок є податком з обороту, а не з прибутку. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не є можливим. Відстрочені податки Страхова компанія не визнає внаслідок відсутності тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітета з інтерпретацій МСФЗ

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

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»

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

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

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

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

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

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

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

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

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

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

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

МСБО 19 «Винагороди робітникам»

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

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

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

МСБО 32 «Фінансові інструменти : представлення інформації»

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

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

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

МСФЗ 1 «Фінансова звітність: представлення інформації»

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

Роз'яснення КРМФО 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі видобутку на відкритому родовищі»
Ця інтерпретація застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних річних періодів, що починаються з 1 липня 2013 або після цієї дати.

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

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

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

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

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

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

МСБО 32 «Фінансові інструменти: Подання»

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

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

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

Інтерпретація КРМСФО 21 «Збори»

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

5. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

4.1 Страхові ризики

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

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

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

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Ризики, пов'язані з цими договорами страхування складні і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості. Тим не менш, вплив на Компанію претензій, пов'язаних з медичним страхуванням, є суттєвим і докладно описаний в цьому розділі.

Для кожної категорії захворювання, вартість майбутніх вимог включає в себе оцінку вартості чистого відшкодування і пов'язаних з цим витрат на врегулювання (в тому числі витрат на захист та судових витрат). Ринкові дані використовуються для оцінки темпів інфляції по відшкодуванням для кожного типу захворювання і їх очікуваних майбутніх змін. Фактор інфляції визначається для кожного року / хвороби. Орієнтовна вартість вимог за кожен рік, і кожне захворювання є результатом проєкції числа вимог, середнього розміру вимог і фактору інфляції. Ці цифри потім узагальнюються по роках і типам захворювань. Для кожного контракту очікувані втрати порівнюються з максимальними збитками, що підлягають сплаті у відповідності з умовами полісу і зменшуються до такої суми, якщо вони є нижчими, ніж розрахункові збитки.

Для всіх інших ризиків від нещасних випадків, Страхова компанія використовує кілька статистичних методів для включення різних припущень для оцінки остаточної вартості страхових вимог. Два методи, які найбільш часто використовуються, є ланцюговий метод і метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Ланцюговий метод може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

Ланцюговий метод є найбільш придатними для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільною моделі розвитку. Ланцюговий метод менш придатний в тих випадках, в яких страховик не має розвиненої історії вимог на кожен вид бізнесу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона використовує комбінацію орієнтовних або ринкових оцінок та оцінок, що базуються на досвіді вимог. Перші з них засновані на розмірі зобов'язань, таких як за преміями, останні базуються на оплачених або понесених вимогах на сьогоднішній день. Ці дві оцінки об'єднуються за допомогою формули, яка надає більше ваги оцінкам, що базуються на досвіді минулого. Цей метод був використаний в ситуаціях, в яких досвід розвитку вимог не був доступний для прогнозу (останні роки страхових випадків або нові види бізнесу).

(Г) інша інформація

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

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 випускує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

Чутливість до іноземних валют

Більшість операцій Компанія проводить в національній валюті України. Операції в іноземній валюті є вкрай несуттєвими.

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2011, та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в + 500 базисних пункти та – 500 базисних пункти, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився 31.12.2013		Рік, що закінчився 31.12.2012		Рік, що закінчився 31.12.2011	
	5 %	-5%	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	270	-270	765	-765	875	-875

Аналіз кредитного ризику

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

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Довгострокові фінансові інвестиції	25 304	25 396	30 094
Поточні фінансові інвестиції	610	150	17 508
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 544	33 391	7 295
Всього	60 458	58 937	54 897

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.

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

Станом на 31 грудня 2012 та 31.12.2013 відсутні суттєві суми фінансових зобов'язань Страхової компанії:

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

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:

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Необоротні активи			
Довгострокові фінансові інвестиції			
- фінансові активи, оцінені за собівартістю	25 304	25 396	30 094
Оборотні активи			
Поточна дебіторська заборгованість, чиста			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	34	34	33
Поточні фінансові інвестиції			
Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	610	150	17 508
Грошові кошти та їх еквіваленти			
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	34 554	33 391	7 295
Всього	60 492	58 971	54 930
Короткострокові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:			
- Страхові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю,	24 378	23 189	21 735
Всього	24 378	23 189	21 735

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна обміняти інструмент при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Оскільки для більшості фінансових інвестицій Компанії не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійне судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту.

Цінні папери Компанії, які утримуються для продажу, відображаються у звітності за собівартістю, що є відхиленням від облікової політики. Такий підхід використано у зв'язку з відсутністю котирувань таких цінних паперах на активних відкритих ринках, а також котирувань аналогічних фінансових інструментів.

Визначення справедливої вартості за методикою оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, також не здійснена в наслідок обмеженості інформації щодо об'єкти інвестицій. Компанією здійснено аналіз на предмет наявності фінансових труднощів емітентів таких цінних паперів, можливих строків погашення таких цінних паперів. За результатами аналізу Керівництво вважає, що справедлива вартість не відрізняється суттєво від історичної собівартості таких фінансових інструментів.

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

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи						
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	34	34	34	34	33	33
Поточні фінансові інвестиції	610	610	150	150	17 508	17 508
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 544	34 544	33 391	33 391	7 295	7 295
Всього	35 188	35 188	33 575	33 575	24 836	24 836
Страхові зобов'язання						
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:	24 378	24 378	23 189	23 189	21 735	21 735
Всього	24 378	24 378	23 189	23 189	21 735	21 735

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

6. Перше застосування МСФЗ

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., є першою фінансовою звітністю Компанії, що підготовлена згідно МСФЗ. За попередній звітний період (за рік, що завершився 31 грудня 2012 року) Компанія підготувала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках переходу на МСФЗ.

Страхова компанія приймає МСФЗ як основу для підготовки фінансової звітності. Компанія підготувала фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, які застосовуються по відношенню до звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2013 , та за рік, що завершився на зазначену дату, як описано в обліковій політиці.. При підготовці даної фінансової звітності відповідний до МСФЗ вступний звіт про фінансовий стан Компанії був підготовлений на 01 січня 2012 р., дату переходу Компанії на МСФЗ.

Звіт про фінансовий стан Компанії, що складений 1 січня 2012 р. згідно національних ПСБО, та звіт про фінансові результати за рік, що завершився на зазначену дату в усіх суттєвих аспектах відповідають даним згідно принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відрізняються класифікацією статей та розкриттям інформації.

7. Основні засоби

Показники	Група основних засобів			Всього
	Транспортні засоби	Офисне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2011:				
первісна (переоцінена) вартість	61	339	13	413
накопичена амортизація і знецінення	(50)	(304)	(2)	(356)
балансова вартість	11	35	11	57
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року				
надходження	-	-	(0)	(0)
вибуття	-	-	-	-
амортизація	(5)	(15)	(1)	(22)
інші зміни	-	-	0	0
На 31.12.2012:				
первісна (переоцінена) вартість	61	339	13	413
накопичена амортизація і знецінення	(55)	(320)	(3)	(378)
балансова вартість	6	20	10	35
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				
надходження	-	8	-	8
вибуття	-	-	-	-
амортизація	(5)	(9)	(1)	(14)
інші зміни	-	-	-	-
На 31.12.2013:				
первісна (переоцінена) вартість	61	347	13	421
накопичена амортизація і знецінення	(60)	(329)	(3)	(392)
балансова вартість	-	19	9	29

8. Нематеріальні активи

Показатели	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2011:			
первісна вартість	13	122	135
накопичена амортизація і знецінення	0	(87)	(87)
балансова вартість	13	35	47
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	0	25	25
надходження	0	38	38
амортизація	0	(13)	(13)
На 31.12.2012:			
первісна вартість	13	160	173
накопичена амортизація і знецінення	0	(100)	(100)
балансова вартість	13	60	72
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року			
надходження		9	9
амортизація		(15)	(15)
На 31.12.2013:			
первісна вартість	13	169	182
накопичена амортизація і знецінення		(116)	(116)
балансова вартість	13	54	66

9. Запаси

Види запасів	2013	2012	2011
паливо	4	9	22
Всього	4	9	22

10. Активи перестраховування

	2013	2012	2011
Частка перестраховиків в зобов'язаннях по страхуванню	46	88	109
Всього активи від договорів перестраховування	46	88	109

Дебіторська заборгованість перестраховиків за вимогами, які вже сплачені Компанією по контрактам, що були перестраховані, включена до примітки "Позики та дебіторська заборгованість"

11. Фінансові активи

Фінансові активи Компанії наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	2013	2012	2011
Наявні для продажу	25 304	25 396	30 094
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	610	150	17 508
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 11)	50	45	58
Всього фінансові активи	25 964	25 591	47 660

Короткострокова частина фінансових активів, наявних для продажу, на 31.12.2012 0 грн., частина, що залишилася є довгостроковою. Активи, вище визначені за категоріями, деталізуються в таблиці нижче

	2013	2012	2011
Наявні для продажу фінансові активи			
Пайові цінні папери	25 304	25 396	30 094
Боргові цінні папери			
Всього наявні для продажу цінні папери	25 304	25 396	30 094

Основні умови короткострокових депозитів строком більше 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2011 ро- ку, тис. грн	Закінчення тер- міну дії догово- ру	Відсоткова ставка
	Дебет		
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	7 000,00	26.10.2012	
ПАТ "Укрсиббанк"	4 401,00	03.01.2013	14%
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	4 400,00	03.01.2013	16%
ПАТ "БМ Банк"	650,00	27.10.2013	11%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	962,90	09.04.2012	21.5%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	94,10	09.04.2012	7%
Разом	17 508,00		4%
	Дебет		
ПАТ "БМ Банк"	150,00	27.10.2013	23%
Разом	150,00		
	Дебет		
	Сальдо станом 31.12.2012 ро- ку, тис. грн	Закінчення тер- міну дії догово- ру	Відсоткова ставка
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	07.04.2014	16%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	16.06.2014	16%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,8	27.06.2014	7%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	275,00	07.04.2014	7%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	71,00	07.04.2014	7%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	27.06.2014	6%
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	10,00	20.06.2014	14%
ПАТ "БМ Банк"	150,00	03.04.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	0,1	25.10.2014	0%
ПАТ "БМ Банк"	100,00	18.03.2014	18%
Разом	610		

12. Займи та дебіторська заборгованість

	2013	2012	2011
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю			
Заборгованість страховальників		0	0
		0	0
Інші позики та дебіторська заборгованість			
Заборгованість по нарахованим доходам	34	34	33
Інша дебіторська заборгованість	16	11	25
Всього позики та дебіторська заборгованість	50	45	58

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2013	2012	2011
Грошові кошти в банку та у касі	29 764	18 244	7 295
Короткострокові депозити строком до 3-х місяців	4 780	15 147	
Всього	34 544	33 391	7 295

Основні умови короткострокових депозитів строком до 3-х місяців

<i>Банк</i>	<i>Сальдо станом 31.12.2012 року, тис. грн</i>	<i>Закінчення терміну дії договору</i>	<i>Відсоткова ставка</i>
	<i>Дебет</i>		
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	4 600,00	03.01.2013	11%
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	4 610,00	03.01.2013	16%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 015,00	11.01.2013	7%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	117,10	11.01.2013	4%
ПАТ "БМ Банк"	150,10	28.03.2013	23%
ПАТ "БМ Банк"	50,00	09.01.2013	21%
ПАТ "Укрсиббанк"	4 605,00	03.01.2013	16%
Разом	15 147,20		

<i>Банк</i>	<i>Сальдо станом 31.12.2013 року, тис. грн</i>	<i>Закінчення терміну дії договору</i>	<i>Відсоткова ставка</i>
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	130,00	16.01.2014	4%
ПАТ "БМ Банк"	100,00	08.01.2014	18%
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	4 550,00	08.01.2014	9%
Разом	4 780,00		

14. Статутний капітал

	2013	2012	2011
Статутний капітал	17 200	17 200	17 200

Структура статутного капіталу подана нижче

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2012</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2013</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2014</i>
ТОВ "Капітал"	16 856	16 856	16 856
ТОВ "Теком"	172	172	172
ТОВ "Вівіен ГмбХ"	172	172	172
Разом	17 200	17 200	17 200

15. Інші резерви

	2013	2012	2011
Інші фонди	2 580	2 580	2 580
Всього інші резерви	2 580	2 580	2 580

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства"

16. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

2013	2012	2011
------	------	------

Валові			
Довгострокові договора страхування			
- забезпечення довгострокових зобов'язань	22 866	23 189	21 735
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	22 866	23 189	21 735
Покриті договорами перестраховування			
Довгострокові договора страхування			
- забезпечення довгострокових зобов'язань	46	88	109
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	46	88	109
Чисті зобов'язання			
Довгострокові договора страхування			
- забезпечення довгострокових зобов'язань	22 820	23 100	21 626
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, чисті	22 820	23 100	21 626
Оцінка адекватності страхових зобов'язань			

Оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань була проведена актуарієм на кінець звітного періоду згідно з встановленими Міжнародним стандартом фінансової звітності 4 «Страхові контракти» мінімальними вимогами з врахуванням поточних оцінок всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків. Перевірка проводилась для кожного страхового контракту окремо.

При проведенні оцінки адекватності зобов'язань використовувався метод дисконтованих грошових потоків, а також найкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків на дату розрахунку.

Найкращими оцінками для цілей розрахунку оцінки адекватності зобов'язань вважаються діючі на дату розрахунку таблиці смертності, що є наведеними у Додатку № 3 до Правил добровільного страхування життя від 01.05.2005 р., зареєстрованими за №0150664 від 05.07.2005 р. ДКРРФПУ (зі змінами і доповненнями), далі Правила, і річні ставки інвестиційного доходу у розмірі 0 відсотків (негарантований прибуток) та 4 відсотки. Відповідно до Положення по формуванню резервів зі страхування життя Товариства резерв витрат на ведення справи не формується і для цілей розрахунку адекватності зобов'язань відстрочені аквізаційні витрати і адміністративні витрати вважаються рівними нулю.

Тестування адекватності зобов'язань, яке базується на методах та найкращих оцінках, викладених вище, показало що сформовані резерви згідно Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797 є адекватними.

Розмір кожного виду резерву з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. При цьому, якщо розмір сформованого резерву відповідно до одного з методів, визначених законодавством, перевищує розмір резерву сформованого за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, зазначається розмір сформованого резерву відповідно до одного з методів, визначених законодавством.

На 31 грудня 2013 року

	Сформовані резерви відповідно до одного з методів, визначених законодавством (тис. грн.)	Резерви згідно перевірки адекватності зобов'язань (тис. грн.)
Валова сума		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	22 865,5	22 522,5
Всього страхових резервів, валова сума	22 865,5	22 522,5
Частка перестраховиків		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	(46,2)	(45,5)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	(46,2)	(45,5)
Чиста сума		
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	22 819,3	22 477,0
Всього страхових резервів, чиста сума	22 819,3	22 477,0

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Виплати викупних сум та страхові виплати

	Валові	2012 Перестра- хування	Чисті
Рік, що закінчився 31.12.2012			
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулися, але не заявлені			
Всього на початок року	0	0	0
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	1 314		1 314
Збільшення зобов'язань	-1 314	0	-1 314
Всього на кінець року	0	0	0
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулися, але не заявлені			
Всього на кінець року	0	0	0
Рік, що закінчився 31.12.2013			
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулись, але не заявлені			
Всього на початок року	0	0	0
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	2 837		2 837
Збільшення зобов'язань	-2 837	0	-2 837
Всього на кінець року	0	0	0
Заявлені вимоги	0	0	0
Вимоги, що відбулися, але не заявлені			
Всього на кінець року	0	0	0

б) Забезпечення по довгостроковому страховому ризику, що існує

Зміни за рік узагальнені нижче	2013 рік	2012 рік
Забезпечення по існуючому ризику		
На початок року	23 100	21 626
Збільшення за період	427	1 475
Зменшення за період		
На кінець року	23 528	23 100

17. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	2013	2012	2011
Зобов'язання по розрахункам за цінними паперами	708	-	-
Всього	708	-	-

18. Забезпечення

	Резерв невикладених відпусток		
	2013	2012	
Балансова вартість на початок року		159	128
зміни за рік			
збільшення (зменшення) існуючих резервів		83	31
Балансова вартість на кінець року		242	159

19. Податок 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 здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2011, 2012 роках та визначена для оподаткування у 2013 році становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій.

20. Чиста виручка від страхових премій

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Довгострокові договора страхування з фіксованими та гарантованими умовами		
- Премії отримані	2 219	2 561
- премії передані перестраховикам	(115)	(235)
Всього виручка	2 105	2 326

21. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	5 280	4 801
Всього	5 280	4 801

22. Виплати за страховою діяльністю

а) Страхові виплати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Довгоострокові страхові договори	2 837	1 314
Всього	2 837	1 314

с) витрати пов'язані з укладанням договорів страхування

	2013	2012
витрати пов'язані зі зміною резервів довгострокових зобов'язань	281	1 475

23. Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Страхові виплати	2 837	1 314
Витрати внаслідок зміни резерву	(281)	1 475
Витрати на виплати працівникам	1 646	1 632
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	14	35
Агентська винагорода	22	33
Витрати на операційну оренду	16	165
Інші витрати	2 039	426
Всього витрат	6 293	5 079

24. Оренда

	На 31.12.2013	На 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	16	165
в т. ч.: до одного року	16	165
від одного року до п'яти років		-
більше п'яти років		-

25. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2012
Заробітна плата	1 173	1 195
Витрати на соціальне страхування	473	437
Всього	1 646	1 632

кількість працівників

26. Операції з пов'язаними особами

Виногороди ключовому управлінському персоналу

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

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Заробітна плата і премії	212	238
Всього	212	238

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

1	Керівник фінансової установи	Петряєва Олена Олександрівна – Директор (Член Правління)
2	Член Виконавчого органу фінансової установи (керівник виконавчого органу фінансової установи)	Тарасенко Ніна Леонідівна - Голова Правління
3	Член Виконавчого органу фінансової установи	Башилова О.А. – Головний бухгалтер (Член Правління)
4	Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (Внутрішній аудитор)	Шабанова Любов Володимирівна
5	Керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі	Директор ТОВ «Капітал» Кліментьєва Лариса Тимофіївна
6	Споріднена особа фінансової установи	Підприємство «Техно-Інформ» у вигляді ТОВ ТОВ «Агрофірма «Південна»
7	Афілійована особа фінансової установи	ТОВ «Капітал» Ессет Інвест Інк.(Asset Invest Inc.)

Протягом року не було операцій з пов'язаними сторонами.

27. 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.

28. 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.

Директор

Головний бухгалтер