

Приватне акціонерне товариство страхова компанія "Теком-Життя"

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	2
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ.....	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	5
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «ТЕКОМ-ЖИТТЯ».....	5
1. Загальна інформація	5
2. Основа підготовки фінансової звітності	6
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність.....	6
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	6
5. Основні облікові оцінки та припущення	22
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	23
7. Основні засоби	30
8. Нематеріальні активи	31
9. Фінансові інвестиції.....	31
10. Фінансові активи.....	32
11. Дебіторська заборгованість	32
12. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	32
13. Статутний капітал	32
14. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	33
15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування.....	33
16. Забезпечення	33
17. Податок на прибуток.....	33
18. Чисті зароблені страхові премії	34
19. Інвестиційні доходи.....	35
20. Виплати за страховою діяльністю	356
21. Витрати на управління.....	356
22. Інші витрати	356
23. Операційні витрати за елементами.....	366
24. Орендні платежі	367
25. Витрати на оплату праці.....	367
26. Операції з пов'язаними особами	367
27. Умовні активи та зобов'язання	378
28. Події після дати балансу	378
29. Узгодження фінансової звітності	378

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2015 року

	При- мітки	На 31.12.2015	На 31.12.2014
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	14 686	8 258
Інвестиції до погашення	10	22 211	25 886
Фінансові інвестиції доступні для продажу	9	25 969	26 158
Дебіторська заборгованість	11	95	46
Частка перестраховиків у страхових резервах		31	24
Основні засоби	7	19	29
Нематеріальні активи	8	41	52
Всього активи		63 052	60 452
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	13	17 200	17 200
Інші фонди	14	2 580	2 580
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)		25 893	21 689
Всього капітал		45 673	41 469
Зобов'язання			
Страхові резерви	15	16 330	18 361
Короткострокова кредиторська заборгованість		3	20
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	17	916	468
Поточні забезпечення	16	130	134
Всього зобов'язання		17 379	18 983
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		63 052	60 452

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2016 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Страхові премії	18	1 645	1 751
Зміна страхових резервів	15	2 037	4 483
Страхові виплати	20	(5 161)	(7 591)
Витрати по розірванню договорів страхування	20	(908)	(760)
Фінансовий результат від страхової діяльності		(2 387)	(2 117)
Інші операційні доходи		79	75
Витрати на управління	21	(1 533)	(1 731)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	23	(38)	(1 229)
Фінансовий результат від операційної діяльності		(1 492)	(2 885)
Інвестиційні доходи	19	9 126	10 469
Інші витрати	22	(127)	
Чистий прибуток до оподаткування		5 120	5 466
Витрати за податком на прибуток	18	(916)	(471)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		4 204	4 995
СУКУПНИИ ДОХІД		4 204	4 995

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2016 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Показники	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження страхових премій	1 692	1 800
Надходження від операційної оренди	12	7
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	125	317
Інші надходження	67	68
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(5 683)	(7 717)
Витрачання на оплату праці	(616)	(839)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(314)	(430)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(468)	(366)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(1 079)	(1 229)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(611)	(863)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(450)	(314)
Інші витрачання	(30)	(48)
Чистий рух від операційної діяльності	(6 276)	(8 385)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від відсотків за депозитами	4 957	4 123
Надходження від отриманих дивідендів		7
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	4 266	3 299
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(4 200)	(4 862)
Придбання основних засобів	4	5
Розміщення та повернення депозитів	3 666	(20 505)
Чистий рух від інвестиційної діяльності	8 693	(17 933)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 417	(26 318)
Залишок коштів на початок року	8 258	29 764
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	4 011	4 812
Залишок коштів на кінець року	14 686	8 258

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2016 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

Показники	Примітки	Статутний капітал	Інші фонди	Накопичений збиток	Всього капітал
Залишок на 31.12.2013 року	13, 14	17 200	2 580	16 694	36 474
Сукупний дохід за рік				4 995	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року				4 995	
Залишок на 31 грудня 2014 року	13, 14	17 200	2 580	21 689	41 469
Сукупний дохід за рік				4 204	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року				4 204	
Залишок на 31 грудня 2015 року	13, 14	17 200	2 580	25 893	45 673

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2016 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «ТЕКОМ-ЖИТТЯ»

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство страхова компанія "Теком-Життя" (далі – «Страхова компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством. СК «Теком-Життя» була зареєстрована 27 травня 2003 року.

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

Місцезнаходження: 65005, Одеська область, Малиновський р-н, м.Одеса, вул. Михайлівська, 44
 Міжміський код, телефон та факс: +38(048)7190556, +38(048)7190554
 Сайт: <http://www.tig-life.com> Електронна поштова адреса: office@tig-life.com

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя

№ АЕ 198711 від 24.05.2013 року

СК «ТЕКОМ-Життя» є членом правління Ліги Страхових організацій України. А також членом профільного комітету ЛСОУ по страхуванню життя

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

- Страхування від нещасних випадків.

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

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

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

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка»), та страхових зобов'язань (згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). 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.

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

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється на території України. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2014 та 2015 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2016 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття.

Зокрема девальвація національної валюти за 2015 рік склала більше 70 відсотків (курс долара США на 01.01.2015 був 15,768556 грн/долар, а на 31.12.2015- 24,000667 курс євро станом на 01.01.2015 був 11,041530, а станом на 31.12.2015- 19,232908 грн/долар).

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Зокрема в кінці 2014 та в кінці 2015 року були прийняті кардинальні зміни до Податкового Кодексу України.

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

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях.

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

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, -це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, 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 ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися,
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних 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 після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

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

	Строки експлуатації (у роках)
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 основних засобів. При наявності таких ознак, основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення.

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

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

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

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

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

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

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

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

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

Доходи від інших видів діяльності оподатковуються за ставкою 18% (у 2014 – 18 %). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

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

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки .

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

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

внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

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

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

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

	31.12.2015, грн.	31.12.2014, грн.
1доларСША	24,000667	15,768556
1євро	26,223129	19,232908

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

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

Страхові та інвестиційні контракти – класифікація.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик- це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

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

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить страховику,
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

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

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ на право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова

компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

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

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

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

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

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

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

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

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

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

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по 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 інвестиційних доходах. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу

за УДУ , яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як яби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ(рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

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

Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

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

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

Вартість придбаного бізнесу

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

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

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

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

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.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

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

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

Визнання доходу

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

Виплати страхових сум

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

Розірвання договорів страхування

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

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя- розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щоквартально в останній день календарного місяця.

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає

прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Резерви виплат

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

а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;

б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;

в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.

Резерви бонусів

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

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів та роз'яснень

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково опубліковані стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного/ої нового/ої стандарту/поправки описані нижче:

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

МСБО (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеною виплатою організація враховувала внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані із наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Компанії, оскільки Компанія не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 років»

За винятком поправки, що відноситься до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», яка застосовується до платежів, основаних на акціях, з датою подання 1 липня 2014 або після цієї дати, всі інші поправки набирають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувало наступні поправки вперше в цій фінансовій звітності:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами наділення правами. Компанія не надавала ніяких винагород протягом другої половини 2014 та 2015 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Компанії.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифіковані як зобов'язання (або активи), що обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом

оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСБО (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валова маржа), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;

Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, так само як і інформацію про зобов'язання по сегменту, необхідно розкривати тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки боргові інструменти чи інструменти власного капіталу Компанії не обертаються на відкритому ринку та для Компанії не вимагається розкриття інформації про операційні сегменти.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, що актив може бути переоцінений на підставі спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідної балансової вартості активу та пропорційного коригування валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється, що накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

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

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того організація, яка користується послугами керуючої організації, зобов'язана розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не вплинула на Компанію, оскільки Компанія не користується послугами керуючих компаній.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років»

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувала ці вдосконалення вперше в даній фінансовій звітності. Вони включають:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

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

До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;

Це виключення зі сфери застосування використовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємництво

Компанія не має угод про спільне підприємництво, тому ця поправка не застосовується до Компанії.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСБО (IAS) 39. Компанія не застосовує звільнення МСФЗ (IFRS) 13, яке передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість та нерухомість, займану власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу. Ця поправка не вплинула на облікову політику Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосувати ці стандарти на дату їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і

всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, за деякими винятками.

Компанія планує розпочати застосування нового стандарту з дати обов'язкового застосування. У 2015 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступної в теперішній час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої та підтвердженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал, за винятком застосування вимог щодо знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціночного резерву під збитки і в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми збільшення оціночного резерву.

(а) Класифікація і оцінка

Компанія не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог МСФЗ (IFRS) 9 до класифікації та оцінки. Компанія планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю усі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія відображала по всіх борговим цінним паперам, займам та торговій дебіторській заборгованості дванадцятимісячні очікувані кредитні збитки або очікувані кредитні збитки за весь термін їх дії. Компанія планує застосувати спрощений підхід і відобразити очікувані кредитні збитки за весь термін дії за страховою дебіторською заборгованістю. Компанія наразі проводить детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, включаючи прогнозу, для визначення розмірів такого впливу.

(в) Облік хеджування

МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку організацією ефективності хеджування, Компанія не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість раніше застосовуваних ними та діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати обов'язкового застосування. Компанія бере до уваги пояснення, випущені Радою з МСФЗ в рамках попереднього варіанту документа в липні 2015 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Компанія не очікує, що застосування нового стандарт буде мати значний вплив на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Новий стандарт являє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ (IFRS) 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю)

При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця.

Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Стандарт обов'язковий для застосування для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому, застосування до цієї дати дозволено для організацій, які також застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

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

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

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

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

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на

виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більш не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСБО (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСБО (IAS) 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) та з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСБО (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації чи спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших інвесторів, ніж організація у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років»

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або вибуваючих груп) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

Вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;

Окремі статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути де агреговані;

У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом рекласифіковані в склад прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній

організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

5. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

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

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

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

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

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 16.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта

інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

Страхові ризики

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

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

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування. Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2015

	Валові резерви страховими контрактами за страховими за	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті резерви страховими контрактами за
Накопичувального страхування	14 040	5	14 035
Страхування досягнення пенсійного віку	2 199		2 199
Страхування життя на випадок смерті	57	22	35
Інші види страхування	34	4	30
Усього страхування життя	16 330	31	16 299

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

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

Проводячи тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначає, чи сформовані нею страхові резерви є достатніми (адекватними), тобто чи балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку адекватності зобов'язань. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2015 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

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 ПрАТ СК «Теком-Життя» резерв витрат на ведення справи не формується і для цілей розрахунку адекватності зобов'язань відстрочені аквізиційні витрати і адміністративні витрати вважаються рівними 0 (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 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 2015 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)	16 330,5	16 024,1
Всього страхових резервів, валова сума	16 330,5	16 024,1

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2015р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

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

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик- це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик. Процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

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

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

	Станом на 31.12.2015			Всього
	Гривні	Долар	Євро	
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції у цінні папери	25 969			25 969
Депозити строком більше 3-х місяців	21 762	2	447	22 211
Грошові кошти в банку	14 686			14 686
Фінансова дебіторська заборгованість	72			72
Всього	62 489	2	447	62 938
Фінансові зобов'язання та сстрахові резерви				
Страхові резерви	12 481	3 368	481	16 330
Всього зобов'язання та резерви	12 481	3 368	481	16 330
	Станом на 31.12.2014			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Депозити строком більше 3 місяців	22 382	3 504		25 886
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 258			8 258
Фінансова дебіторська заборгованість	34			34
Всього	30 674	3 504		34 178
Фінансові зобов'язання				
Страхові резерви	15 494	2 570	296	18 361
Всього зобов'язання та резерви	15 494	2 570	296	18 361

Рік, що закінчився 31.12.2015

Вплив долару США

Вплив Євро

	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	842	Не очікується	232	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2014

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	1 518	Не очікується	74	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2015, 2014 років та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2015:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок
Депозити строком до 3 місяців	21 762	2	447	22 211
Всього фінансові активи, чутливі до фінансових ставок	21 762	2	447	22 211

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2014:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок
Депозити строком більше 3 місяців	22 382	3 504		25 886
Всього фінансові активи, чутливі до фінансових ставок	22 382	3 504		24 078

Рік, що закінчився

	31.12.2015		31.12.2014	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив зміни ставки на звіт про доходи	1 110	-1 110	1 204	-1 204

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2015 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	14	6	6
Депозити строком до 3 місяців	17		6

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:

	31.12.2015	31.12.2014
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 686	8 258
Депозити в банках	22 211	25 886
Фінансові інвестиції доступні для продажу	25 969	26 158
Дебіторська заборгованість фінансова	72	34
Всього	62 938	60 336

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

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

Ризик ліквідності- це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31.12.2014 договірні строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
На 31.12.2015				
Фінансова кредиторська заборгованість	1			
Страхові резерви	1 671	7 044	2 256	5 359
Всього	1 672	7 044	2 256	5 359

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
На 31.12.2014				
Фінансова кредиторська заборгованість	20			
Страхові резерви	4 835	5 813	3 646	4 067
Всього	4 855	5 813	3 646	4 067

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

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

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капі-

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

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Національної комісії з фінансових послуг.

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

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

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2015, 31.12.2014:

	31.12.2015	31.12.2014
Статутний капітал	17 200	17 200
Чисті активи	45 652	41 469
Еквівалент статутного капіталу в євро	656	894

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами.

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 Компанія виконує всі ці вимоги.

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:

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизова- ною вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 686		14 686
2	Депозити в банках	22 211		22 211
3	Цінні папери доступні для продажу		25 969	25 969
4	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	72		72
	Усього фінансових активів	36 969	25 969	62 938
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
5	Страхова та інша фінансова кредиторська заборгованість	16 333		16 333
	Усього фінансових зобов'язань	16 333		16 333

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року

Ря-док	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 258		8 258
2	Депозити в банках	25 886		25 886
3	Цінні папери доступні для продажу		26 158	26 158
4	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	34		34
	Усього фінансових активів	34 177	26 158	60 335
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
5	Страхова та інша фінансова кредиторська заборгованість	18 382		18 382
	Усього фінансових зобов'язань	18 382		18 382

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

На 31 грудня 2015р., 2014р.. фінансові інвестиції в портфелі на продаж класифіковані за 1-м рівнем, а саме справедлива вартість цінних паперів визначена у відповідності до доступних котирувань на відкритих ринках. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
31 грудня 2015			
Фінансові інвестиції наявні для продажу	25 969		25 969
31 грудня 2014			
Фінансові інвестиції наявні для продажу	26 158		26 158

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

	31.12.2015		31.12.2014	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна фінансова дебіторська заборгованість, чиста	72	72	34	34
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 686	14 686	8 258	8 258
Фінансові інвестиції (депозити)	22 211	22 211	25 886	25 886
Всього	36 969	36 969	34 178	34 178
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 333	16 333	18 382	18 382
Всього	16 333	16 333	18 382	18 382

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

Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики. Страхові резерви не є чистими фінансовими зобов'язаннями в розумінні стандартів «Фінансові інструменти», проте з метою аналізу фінансових ризиків Страхова компанія вважає їх такими, оскільки ці резерви потребуватимуть погашення грошовими коштами.

7. Основні засоби

Показники	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2013:				
первісна (переоцінена) вартість	61	347	13	421
накопичена амортизація і знецінення	(60)	(329)	(3)	(392)
балансова вартість	1	19	9	29
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.				
надходження				
вибуття				
переоцінка				
амортизація	(5)	(9)	(1)	(15)
інші зміни	15			15
переоцінка амортизації				
На 31.12.2014:				
первісна (переоцінена) вартість	76	348	13	437
накопичена амортизація і знецінення	(65)	(339)	(4)	(408)
балансова вартість	11	9	9	29
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.				
надходження				

вибуття				
переоцінка				
амортизація	(6)	(3)	(1)	(10)
інші зміни				
переоцінка амортизації				
На 31.12.2015:				
первісна (переоцінена) вартість	76	348	13	437
накопичена амортизація і знецінення	(71)	(342)	(5)	(418)
балансова вартість	5	6	8	19

Основні засоби станом на 31.12.2015 року оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

8. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На31.12.2014			
Первісна вартість	13	169	182
Накопичена амортизація і знецінення		(116)	(116)
Балансова вартість	13	54	66
Зміни балансової вартості за рік, щозакінчився31грудня2014р.			
надходження			
амортизація		(11)	(11)
вибуття		(3)	(3)
На31.12.2014:			
Первісна вартість	13	166	179
Накопичена амортизація і знецінення		(127)	(127)
Балансова вартість	13	39	52
Зміни балансової вартості за рік, щозакінчився31грудня2015р.			
надходження		4	4
амортизація		(14)	(14)
На31.12.2015:			
Первісна вартість	13	170	183
Накопичена амортизація і знецінення		(141)	(141)
Балансова вартість	13	29	42

9. Фінансові інвестиції

	31.12.2015	31.12.2014
Наявні для продажу фінансові інвестиції	25 969	26 158
Всього фінансові інвестиції	25 969	26 158

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2015	31.12.2014
Наявні для продажу фінансові інвестиції		
Пайові цінні папери	25 969	26 158
Всього портфель цінних паперів	25 969	26 158

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2015 рік – 5 123,0 тис. грн. (за 2014 рік – 10 469,0 тис. грн.)

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6

10. Фінансові активи

	31.12.2015	31.12.2014
Короткострокові депозити зі строком погашення більше 3-х місяців	22 211	25 886
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 686	8 258
Фінансова дебіторська заборгованість	72	34
Всього фінансові активи	36 969	34 178

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

11. Дебіторська заборгованість

	31.12.2015	31.12.2014
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	72	34
Інша дебіторська заборгованість	23	12
Всього дебіторська заборгованість	95	46
В т.ч фінансові активи	72	34

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2015	31.12.2014
Грошові кошти в банку та у касі	14 686	8 258
Всього	14 686	8 258

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6

13. Статутний капітал

	31.12.2015	31.12.2014
Статутний капітал	17 200	17 200
Учасник Товариства	31.12.2015	31.12.2014
ТОВ "Капітал"	16 856	16 856
ТОВ "Теком"	172	172
ТОВ "ВівіенГмБХ"	172	172
Разом	17 200	17 200

14. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2015	31.12.2014
Резервний фонд	2 580	2 580
Всього резерви	2 580	2 580

15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2015	31.12.2014
Валові страхові зобов'язання		
Математичні резерви	16 330	18 361
Всього резерви за страховою діяльністю, валові	16 330	18 361
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	31	24
Всього частка перестраховиків у резервах за страховою діяльністю	31	24
Всього чисті страхові зобов'язання	16 299	18 336

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

Математичні резерви

	2015			2014		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Резерв на початок року	18 360	24	18 336	22 866	46	22 819
Збільшення/(зменшення) зобов'язань (окрім впливу курсів)	(2 054)	17	(2 037)	(4 461)	(22)	(4 483)
Резерв на кінець року	16 306	31	16 299	18 360	24	18 336

Станом на 31.12.2015р. було проведено оцінювання адекватності резервів, які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2015р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

16. Забезпечення

Балансова вартість на початок 2014 року	242	242
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(108)	(108)
Балансова вартість на Початок 2015 року	134	134
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(4)	(4)
Балансова вартість на кінець 2015 року	130	130

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2015	31.12.2014
Поточний податок на прибуток	916	471

Відстрочений податок на прибуток
Всього витрат з податку на прибуток

916

471

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2015
Поточний податок на прибуток	916
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	
Всього витрати з податку на прибуток	916
Дохід за договорами страхування і співстрахування	1 709
в т.ч за договорами з довгострокового страхування життя	(1 195)
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	514
Податок на прибуток від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 % - 2015 рік)	15
Прибуток за 2015 рік у податковому обліку	5 001
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	5 120
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18% - 2015 рік)	922
Вплив різниць, що не відображаються в фінансовій звітності	(21)
Всього витрати з податку на прибуток	916

Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку за 2014 рік не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній у 2014 році здійснювалося від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2014 році становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2014 році діяла ставка 18%.

18. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився					
	2015		2014			
Премії отримані	1 709		1 834			
Премії передані перестраховикам	(64)		(83)			
Всього страхових премій	1 645		1 751			
	2015		2014			
	Валові	Перестра-	Чисті	Валові	Перестра-	Чисті
		хування			хування	
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	658	12	646	142	1	141

За іншими договорами накопичувального страхування	824	9	815	1 392	13	1 379
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	145	35	110	217	50	167
За іншими договорами страхування життя	82	7	75	83	19	64
Всього	1 708	64	1 645	1 834	83	1 751

19. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	5 123	4 448
Доходи від курсової різниці по депозитам	4 003	6 021
Всього інвестиційні доходи	9 126	10 469

20. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Страхові виплати		
За договорами накопичувального страхування	5 058	7 570
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	79	22
За іншими договорами страхування життя	21	
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором ³ пенсійного віку	5 161	7 591
Всього страхові виплати по страхуванню життя	5 161	7 591
Витрати по розірванню договорів страхування	908	760
Всього виплати за страховою діяльністю	6 069	8 352

21. Витрати на управління

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Заробітна плата	694	1 047
Внески на соціальні заходи	249	431
Амортизація	25	27
Резерв відпусток та матеріального заохочення	120	
Професійні послуги	213	28
Витрати на оренду	167	131
Інші витрати	65	37
Всього витрат на управління та маркетинг	1 533	1 731

22. Інші витрати

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Інші операційні витрати		
Втрати від знецінення фінансових активів, наявних для продажу ¹²⁷		

Всього інші операційні витрати	127	
Чистий результат від операцій з цінними паперами		
	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Доходи від продажу цінних паперів	4 265	4 007
Собівартість продажу цінних паперів	(4 265)	(4 007)
Чистий результат від продажу цінних паперів	0	0

23. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Страхові виплати	6 069	7 591
Витрати на оплату праці	943	1 478
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	25	27
Агентська винагорода	8	
Витрати на операційну оренду	167	131
Інші витрати	313	1 324
Всього витрат	7 640	6 829

24. Орендні платежі

	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	167	131
в т. ч.: до одного року	167	131
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

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

25. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2015	2014
Заробітна плата	694	1 047
Витрати на соціальне страхування	249	431
Всього	943	1 478
кількість працівників	14	16

26. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

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

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Заробітна плата і премії	150	208
Всього	150	208

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

- керівний управлінський персонал:

Посада

Директор

ПІБ

Башилова Оксана Анатоліївна

Інші операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 Компанія мала пов'язані сторони:

- керівництво, склад якого викладено у загальній інформації,
- власники, склад яких викладено у примітці 14

Компанія протягом 2015 та 2014 років мало такі операції з пов'язаними сторонами:

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам :

Контрагент-пов'язана особа	Отримано премії за 2015 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2015 році	Отримано премії за 2014 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2014 році
Керівний управлінський персонал	6	108		
Разом	6	108		

Операцій з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

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.

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

28. Події після дати балансу

Політична та економічна ситуація в Україні в 2016 році продовжує бути вкрай непередбачуваною, мала місце подальша девальвація національної валюти, погіршення ліквідності банківського сектору та фондового ринку. Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії наразі не можливо оцінити

29. Узгодження фінансової звітності

У фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності за 2015 рік, в статті «Гроші та їх еквіваленти» зазначене суму 36 897 тис. грн., яка в фінансовій звітності, складеній згідно вимог МСФЗ, розділена між статтями «Грошові кошти та їх еквіваленти» в розмірі 14 686 тис. грн. та «Фінансові активи, утримувані до погашення» в сумі 22 211 тис. грн., де відображені депозити, розміщені в банках Така розбіжність пов'язана з тим, що Компанія звітує до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надаючи «Звітні дані страховика», порядок складання яких регламентується «Порядком складання звітних даних страховика», затвердженим розпорядженням Національної комісії

№ 39 від 03.02.2004 року, що передбачає надання звіту страховика в електронному вигляді, де такий вид надання звітності виключає можливість зміни статей звіту страховика у відповідності з нормами МСФЗ.

Директор

Башилова Оксана Анатоліївна

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Змієвська Наталія Іванівна

_____ (підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2016 року