

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС  
СТРАХУВАННЯ»

**Фінансова звітність, яка  
складена відповідно до МСФЗ**

**(Примітки до річної фінансової звітності)**

за рік, що закінчився

31 грудня 2014 року

	Стор.
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	4
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	4
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	11
6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ.....	11
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	12
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	12
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	13
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	13
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	13
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	13
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	14
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	15
15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	16
16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	16
17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	17
18. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ.....	17
19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	20
20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	21
21. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	21

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про господарські товариства» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, 15/2.  
Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією)), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестраховання.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестраховання в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» протягом 2014 року не мало відкритих філій чи представництв.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011р., Компанія готувала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України.

## 2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

## 3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Переглядів старих та змін в стандартах не відбувалось.

## 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Обладнання	12-15 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років
Земля	Не амортизується

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

22

## **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

## **Знецінення основних засобів і нематеріальних активів**

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

## **Фінансові інструменти**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія Групи стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

### **Метод ефективної ставки проценту**

Цей метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень

(включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

### **Фінансові активи**

Фінансові активи Групи складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

#### *Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ*

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ*

у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або
- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБО39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи ОССЧПУ відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

*Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.*

Акції і облігації, що погашаються, які звертаються на організованих ринках, класифікуються як що «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливу вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

### *Знецінення фінансових активів*

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торговельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торговельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торговельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

### *Припинення визнання фінансових активів*

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваною і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

## **Позики та дебіторська заборгованість**

Торгова дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Процентні доходи визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком короткострокової дебіторської заборгованості, коли визнання процентів не буде суттєвим.

Внутрішньогрупові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

## **Грошові кошти**

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

## **Строкові депозити**

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від трьох місяців до року.

## **Фінансові зобов'язання і дольові інструменти**

### **Класифікація як зобов'язання або капіталу**

Торгові і часткові фінансові інструменти, випущені підприємствами Компанії, класифікуються як фінансові зобов'язання або капітал виходячи з суті відповідного договору, а також визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного.

### **Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як «оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» («ОСВЧПЗ»), або як «інші фінансові зобов'язання».

### **Фінансові зобов'язання категорії ОСВЧПЗ**

Класифікуються як ОСВЧПЗ, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному відображенні в обліку як ОСВЧПЗ.

Фінансове зобов'язання класифікується як «призначене для торгівлі», якщо воно:

- набувається з основною метою зворотного викупу його в майбутньому;
- при первісному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, за яким є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Фінансове зобов'язання, що не є «призначеним для торгівлі», може бути позначена як ОСВЧПЗ в момент прийняття до обліку, якщо:

- застосування такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути в іншому випадку;
- фінансове зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління та оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про такий групі представляється всередині організації на цій основі; або
- фінансове зобов'язання є частиною інструменту, що містить один або кілька вбудованих деривативів, та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як ОСВЧПЗ.

Фінансові інструменти категорії ОСВЧПЗ відображаються за справедливою вартістю з віднесенням переоцінки на рахунок прибутків і збитків. Відсотки, сплачені за фінансовим зобов'язанням, відображаються по рядку «Інші доходи / (витрати), нетто» звіту про сукупні доходи та витрати.



### *Інші фінансові зобов'язання*

Інші фінансові зобов'язання, включаючи позики, спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

### *Списання фінансових зобов'язань*

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

### *Торгівельна та інша кредиторська заборгованість*

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

### *Резерви*

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридична або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

### *Запаси*

Запаси складаються, головним чином, з товарів, утримуваних для продажу. Матеріали представлені витратними запасними частинами і матеріалами, використовуваними для обслуговування та ремонту основних засобів. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість розраховується з використанням методів ФІФО для запасних частин, утримуваних для продажу, та матеріалів та ідентифікаційного методу для визначення собівартості автомобілів, утримуваних для продажу.

### *Передплати постачальникам*

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

### *Оренда*

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

### *Компанія як орендар*

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

### *Компанія як орендодавець*

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

### *Податок на прибуток*

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

#### *Поточний податок*

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

#### *Відстрочений податок*

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрав чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Компанії(станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Страхові премії, перестрахові премії, отримані аванси по страхових преміях та доходи від іншої діяльності згідно з чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Розрахунок витрат страховика носить індивідуальний характер, тобто витрати компанії розраховуються по питомій вазі інших доходів відносно загальної суми доходу, витрати від страхової діяльності взагалі не беруться до уваги при розрахунку податкових витрат. Тому, практично всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

#### *Пенсійні зобов'язання*

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

#### *Визнання доходів*

доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

#### *Надання послуг*

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

#### *Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик*

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та не фінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахованням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності. Рівень деталізації визначає страховик з урахуванням характеру його бізнесу та інформаційних потреб користувачів фінансових звітів.

Премії з вихідного перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестраховання або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестраховання, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

#### *Умовні зобов'язання та активи*

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

## **5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ**

### *Істотні судження в процесі застосування облікової політики.*

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

**Основні джерела невизначеності оцінок** - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

#### *(а) Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

#### *(а) Відстрочені податкові активи*

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

## **6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ**

Контрактні зобов'язання по страхуванню іншому, ніж страхування життя, включають в себе резерв під врегулювання збитків і резерв під незароблені премії. Резерв під врегулювання збитків ґрунтується на розрахунку вартості всіх збитків понесених, але не оплачених на звітну дату, включаючи витрати на обробку і зменшені на очікувану суму списань і інших відшкодувань. Можуть мати місце відстрочки в повідомленні і погашенні певних видів вимог, отже, їх остаточна вартість не може бути точно відома на дату звіту.

Зобов'язання розраховується на звітну дату з використанням ряду стандартних технік актуарних прогнозних вимог, заснованих на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати маржу під негативні коливання. Зобов'язання не дисконтуються для обліку вартості грошей у часі. Резерв під вирівнювання або катастрофи не створюється. Зобов'язання припиняють визнавати, коли термін за зобов'язаннями оплати вимоги закінчується, договір анулюється або скасовується.

На кожну звітну дату страховик переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

## 7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації за 2014 рік була представлена наступним чином:  
тис.грн

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	10	85997,6	20245	23960,1	22718,8	19073,7
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	48984,4	15416	17123,6	16444,8	0
від перестраховальників	13	813,1	129,5	386,5	75,3	221,8
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	790,4	106,8	386,5	75,3	221,8
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	1829	400	681	700,7	47,3
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	1235,9	0	309,7	926,2	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	39621	31473	28494	28105
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	31473	28494	28105	26207,4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	2800	1409	857	807,8
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	1409	857	807,8	476
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	95258,2	26602	25706,1	22357,9	20592,2

## 8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість від реалізації за 2014 рік була представлена наступним чином:  
тис.грн

Страхові виплати та страхові відшкодування	44920,2
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	1402,0

Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	442,0
---	-------

## 9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2014 рік були представлені наступним чином:

тис.грн

Матеріальні затрати	200
Витрати на оплату праці	6229
Відрахування на соціальні заходи	2381
Амортизація	51
Орендна плата	532
Комунальні послуги	173
Професійні послуги	297
Інші адміністративні витрати	1689

## 10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2014 рік були представлені наступним чином:

тис.грн

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	20 006,3
Інші витрати на збут послуг	3670,7

## 11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2014 рік були представлені наступним чином:

Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	3172
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	3546
Інші операційні доходи	742
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	2010
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	317
Інші операційні витрати	1115

## 12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Фінансові доходи та витрати за 2014 рік були представлені наступним чином:

Доходи від депозитів	10 519
----------------------	--------

### 13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток страховиків 3% від основної діяльності 18% від іншої діяльності, 10% від операцій з цінними паперами з 01.01.14 р. по 02.08.2014р. та 18% від операцій з цінними паперами з 03.08.14 р. по 31.12.2014р. Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток на кожну звітну дату були представлені таким чином:

	2014р.	2013р.	2012р.
<i>Витрати на поточний податок на прибуток</i>	<i>5398,3</i>	<i>6327,0</i>	<i>7245,2</i>
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	2757,3	2856,9	3296,4
Податок на прибуток від страхової діяльності	2641,0	3470,1	3948,8

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Згідно зі ст. 156 ПКУ, для цілей оподаткування під доходом від страхової діяльності розуміється сума доходів страховика, нарахована протягом звітного періоду, у тому числі (але не виключно) у вигляді:

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

інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя; суми винагород, належних страховику за укладеними договорами страхування, співстрахування, перестрахування;

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

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

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

суми винагород, нарахованих страховиком за надання ним послуг сюрвейера, аварійного комісара та жастера, страхового брокера та агента;

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

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

інших доходів, нарахованих страховиком у межах страхової діяльності.

При здійсненні страхової діяльності, передбаченої п. 156.1 ст. 156 ПКУ, податок справляється за ставкою 3 відсотки (пп. 151.2.1 п. 151.2 ст. 151 ПКУ, пп. 156.2.1 п. 156.2 ст. 156 ПКУ).

Прибуток страховика від іншої діяльності, не пов'язаної із страховою діяльністю, а також доходи, одержані страховиком-цедентом у звітному періоді від перестраховиків за договорами перестрахування, зменшені на суму здійснених страховиком-цедентом страхових виплат (страхового відшкодування) у частині (у межах часток), в якій перестраховик несе відповідальність згідно з укладеними із страховиком-цедентом договорами перестрахування, оподатковуються в порядку, строки і за правилами, встановленими ПКУ, за ставкою, визначеною відповідно до п. 151.1 ст. 151 ПКУ (пп. 156.2.3 п. 156.2 ст. 156 ПКУ).

Платники податку ведуть окремий облік доходів та витрат, пов'язаних із провадженням страхової діяльності, що оподатковується за ставками, передбаченими п. 151.2 ст. 151 ПКУ, та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, що оподатковується за ставкою, передбаченою п. 151.1 ст. 151 ПКУ (пп. 156.3.1 п. 156.3 ст. 156 ПКУ).

Нараховані за звітний період витрати страховика, пов'язані одночасно з отриманням доходів від страхової діяльності та іншої діяльності, не пов'язаної із страховою, розподіляються пропорційно питомій вазі доходу, нарахованого від страхової діяльності, та доходу від іншої діяльності, не пов'язаної із страховою (пп. 156.3.2 п. 156.3 ст. 156 ПКУ).

Пунктом 151.1 ст. 151 ПКУ передбачено, що основна ставка податку становить 18 відсотків. Водночас, положення зазначеного пункту застосовуються з урахуванням пункту 10 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ, згідно з яким з 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року включно ставка податку становить 18 відсотків.

Відповідно до ст. 57.1 Податкового кодексу України платники податку на прибуток, у яких доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, за останній річний звітний податковий період перевищують 10 мільйонів гривень зобов'язані сплачувати щомісячно авансові платежі у розмірі 1/12 нарахованої суми податку за попередній звітний (податковий) рік без подання податкової декларації). Платники податку на прибуток, у яких доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, за 2014 рік не перевищують 10 мільйонів гривень сплачують податок на прибуток на підставі податкової декларації, яку подають в органи податкової служби за звітний (податковий) рік та не сплачують авансових внесків.

За результатами діяльності 2013 року обов'язок зі сплати авансових внесків по податку на прибуток протягом 2014 року не виник. Компанія зобов'язана сплатити річну суму податку за результатом податкової декларації за 2014 рік.

Компанія не має в обліку заборгованості по отриманих авансах, оскільки, згідно облікової політики, нарахування страхових премій та платежів відбувається у розмірі 100% страхових премій після надходження першої частини платежу. Отже, страхові і перестрахові премії, зменшені на суму страхових платежів за договорами перестраховування та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Розрахунок витрат страховика носить індивідуальний характер, тобто витрати компанії розраховуються по питомій вазі інших доходів відносно загальної суми доходу, витрати від страхової діяльності взагалі не беруться до уваги при розрахунку податкових витрат. Тому, практично всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

## 14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії за 2014р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік	Інші зміни за рік			Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості		зносу	первісна (переоцінена) вартість
Будинки, споруди	159	30						7	159	37
Інструменти, прилади,	13	8	7	9	6			1	11	3



інвентар (меблі)									
Офісне обладнання, оргтехніка	331	152	3	32	17		43	302	178
Разом	503	190	10	41	23		51	472	218

Нематеріальні активи компанії за 2014 рік:

Втрати від зменшення корисності за рік	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	427	131	5	-	432	131
разом	427	131	5	-	432	131

15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ за 2014 рік.

	Carrying amount at Балансова вартість на	
	31.12.2013	31.12.2014
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	19573	33972
<b>Разом фінансові активи</b>	<b>19573</b>	<b>33972</b>

ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня 2014р. грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	77588
зокрема: на поточних рахунках	25283
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	52305
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	10000
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	500
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	1300
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	2000
Київське відділення ЦФ ПАТ "Кредобанк"	500
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	5
ПАТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	6000
ПАТ "ПУМБ"	12000
ПАТ "ПУМБ"	10000



ПАТ "Укргазбанк"	10000
готівка в касі	0
Грошові кошти в дорозі	0

## 17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2014р. зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Публічне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	43610	98
Васадзе Таріел Шакрович	445	1
Васадзе Ніна Тарієлівна	445	1
<b>ВСЬОГО</b>	<b>44500</b>	<b>100</b>

Резервний капітал	11 682
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	22 511,6
Інші резерви	3 720,3

## 18. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

На кожну звітну дату страхова компанія переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

Для проведення тесту на адекватність зобов'язань приймається професійне судження, що статистика минулого переноситься на майбутнє і що ймовірність настання страхового випадку та розподіл імовірності величини збитку в часі не змінюється. Фактор інфляції не враховується.

Станом на 31.12.2014 сума резерву незароблених премій, резерву заявлених та не врегульованих збитків та резерв збитків, що виникли, але не заявлені становить 36 290,47 тис. грн. (таблиця зі структурою по видам страхування наведена нижче), а розрахований показник необхідної суми резервів (розрахунок наведено в таблиці нижче) склав 27 312 тис. грн.

З цього випливає, що дефіцит сформованих резервів набуває нульового значення, отже, страхові зобов'язання сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятним страховим зобов'язанням.

Вид страхування	РНП	РЗ	РЗНЗ	РАЗОМ
	49.1.1.	49.1.2.	49.1.3.	
Добровільне страхування від нещасних випадків	303,22	12,36	0,00	315,58
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 763,23	59,47	0,00	1 822,70
ОСЦПВВТЗ	2 978,41	2 539,74	821,43	6 339,58
Страхування вантажів та багажу	946,82	362,87	0,00	1 309,70
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхування від нещасних випадків на транспорті	3,04	0,00	0,00	3,04
Страхування відпов-ті перед третіми особами	9,39	15,45	0,00	24,84

Страховання майна	994,44	3 867,31	0,00	4 861,75
Страховання наземного транспорту, крім залізничного	18 031,85	2 118,68	0,00	20 150,53
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	0,28	0,00	0,00	0,28
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	75,22	5,15	0,00	80,37
Страховання фінансових ризиків	0,09	0,00	0,00	0,09
Страховання ЦВ власників наземного транспорту (вкл.ЦВ перевізника)	79,34	255,58	0,00	334,92
Страховання ЦВ оператора ядерної установки за шкоду внаслідок ядерного інциденту	1 008,62	25,09	0,00	1 033,71
Страховання ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	12,38	0,00	0,00	12,38
Страховання ЦВ суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	1,02	0,00	0,00	1,02
<b>Разом</b>	<b>26 207,35</b>	<b>9 261,69</b>	<b>821,43</b>	<b>36 290,47</b>

	<i>Нарахована премія</i>	<i>РНП 1/365</i>	<i>Зароблені премії</i>	<i>Здійснені виплати</i>	<i>Запланована збитковість, %</i>	<i>Адмін.-госп. витрати, %</i>	<i>Прогнозована збитковість</i>	<i>Прогнозовані адмін. витрати</i>	<i>Разом необхідний резерв витрат</i>
Страховання наземного транспорту, крім залізничного	130 561	54 603	75 958	19 441	30%	12%	16 381	6 552	22 933
ОСЦПВВТЗ	7 212	2 978	4 233	878	55%	12%	1 638	357	1 996
Добровільне страхування від нещасних випадків	823	250	573	0	40%	12%	100	30	130
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 909	940	969	339	70%	12%	658	113	771
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	0	0	0	50%	12%	0	0	0
Страховання вантажів та багажу	1 969	835	1 134	105	50%	12%	417	100	518
Страховання відпов-ті перед третіми особами	24	10	14	0	50%	12%	5	1	6
Страховання майна	10 304	1 066	9 238	10 706	20%	12%	213	128	341
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	1	0	0	0	50%	12%	0	0	0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	427	116	311	0	20%	12%	23	14	37
Страховання ЦВ оператора ядерної установки за шкоду внаслідок ядерного інциденту	2 860	799	2 061	0	50%	12%	400	96	495
Страховання від нещасних випадків на транспорті	5	4	2	0	50%	12%	2	0	2
Страховання ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	26	16	10	0	50%	12%	8	2	10
Страховання фінансових ризиків	0	0	0	0	50%	12%	0	0	0
Страховання ЦВ суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	5	1	4	0	50%	12%	1	0	1
	<b>156 441</b>	<b>61 739</b>	<b>94 702</b>	<b>31 494</b>			<b>19 906</b>	<b>7 406</b>	<b>27 12</b>

## 19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

### *Управління ризиком капіталу*

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанія регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом виплати дивідендів / розподілу прибутку, залучення нових внесків до статутного капіталу.

### *Основні категорії фінансових інструментів*

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, а також інші довгострокові зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, інвестиції, утримувані до погашення, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня 2014р. фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	4632
Інші необоротні активи	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1868
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	62
Інша поточна дебіторська заборгованість	766
Поточні фінансові інвестиції	33972
Гроші та їх еквіваленти	77588
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	124
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2951
Інші поточні зобов'язання	1426

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії-кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик.

### *Кредитний ризик*

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль над своєю торговою дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, а

також безпроцентних позик пов'язаним сторонам, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

#### ***Ризик ліквідності***

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанія ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанія є змінними і залежать від обсягу реалізованої готової продукції.

#### ***Валютний ризик***

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії нададуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют. Компанія здійснює незначну кількість операцій в іноземних валютах. Компанія не використовує жодних похідних фінансових інструментів для управління ризиком зміни курсів валют.

## **20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства у 2015 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

## **21. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ця фінансова звітність за 2014 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії "25" лютого 2015 року.

Директор



Т.А. Щучьєва

Головний бухгалтер

Л.В. Кацалова