Примітки до фінансової звітності

станом на 31 грудня 2015р.

Приватного Акціонерного Товариства

«Українська акціонерна страхова компанія АСКА»

1 Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність в Україні

Приватне акціонерне товариство “Українська акціонерна страхова компанія “АСКА” (далі - “Компанія”) було створене згідно із законодавством України у 1991 році. Основними напрямками діяльності Компанії є надання страхових послуг та послуг, пов’язаних зі страхуванням, в Україні та за кордоном. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає послуги медичного страхування та страхування від нещасних випадків, страхування майна, страхування цивільно-правової відповідальності, страхування кредитів, а також укладає договори перестрахування. Компанія не має ліцензії на діяльність у сфері страхування життя.

Компанія має 38 дирекцій в Україні. Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: 69005, м.Запоріжжя,вул.Перемоги, 97-А

Фактичною контролюючою стороною компанії є пан Р.Л. Ахметов, який має повноваження керувати здійсненням операцій компанії на свій власний розсуд та заради власної вигоди.

Умови здійснення діяльності

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали та можуть і надалі впливати на діяльність підприємств, що працюють у цих умовах. У наслідок цього здійснення операцій в Україні пов’язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, зниження активності та обсягів операцій на ринках капіталу та кредитів та його вплив на економіку України підвищили рівень невизначеності в економічному просторі країни. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан компанії.

2 Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство застосовує облікову політику та ведення бухгалтерського обліку по Міжнародним стандартам фінансової звітності з 01.01.2011р. Акціонерне товариство припинило подавати фінансову звітність згідно до Національних положень (стандартів)бухгалтерського обліку, попередньо подавши її за 2011 рік, також склало фінансову звітність за 2011 рік по МСФЗ, яка чітко та беззастережне відповідає МСФЗ.

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за винятком:

- фінансових інвестицій, класифікованих у категорію наявних для продажу, які відображаються за справедливою вартістю;

- нерухомого майна, яке періодично переоцінюється за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою і валютою, в якій подані показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, та була округлена до тисяч.Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Групи реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов’язання у ході звичайної діяльності. Хоча компанія зазнала чистого збитку у 2014-2015 роках, вона має сильну позицію щодо власного капіталу.

Заходи, що вживаються управлінським персоналом з метою забезпечити спроможність компанії продовжувати операції в найближчому майбутньому, такі:

- Хоча значну частку страхового портфеля компанії складають договори страхування майна, її довгостроковою метою є подальший розвиток індивідуального страхування, головним чином, страхування транспортних засобів та обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, шляхом підвищення рівня інформованості населення про діяльність компанії та ефективного процесу залучення нових клієнтів;

- Створення диверсифікованої та репрезентативної мережі пунктів продажу страхових полісів по всій країні, збільшення кількості агентів та підвищення рівня конкуренції між ними шляхом розробки збалансованої політики агентських винагород;

- Управлінський персоналкомпанії планує й надалі реалізовувати стратегію мінімізації рівня власного утримання та збільшення рівня перестрахування.

- Управлінський персонал компанії планує зменшити коливання збитковості страхового портфеля через підтримання належної андеррайтингової політики.

- Управлінський персонал компанії планує диверсифікувати фінансові інструменти Компанії та підтримувати належний баланс між прибутковістю фінансових інструментів та рівнем ризику за ними.

Майбутні плани та заходи, про які йдеться вище, спрямовані на те, щоб забезпечити спроможність компанії продовжувати безперервну діяльність.

На думку управлінського персоналу, заходи, що вживаються, про які йдеться вище, дозволять компанії здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. Внаслідок цього, управлінський персонал вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є прийнятним для цілей складання цієї фінансової звітності.

Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов’язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов’язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Керівництво Компанії вирішило не коригувати статутний капітал та відповідний нерозподілений прибуток у цій фінансовій звітності на ефект гіперінфляції, яка мала місце до 31 грудня 2000 року, відповідно до МСБО 29 “ Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”, так як такий ефект є несуттєвим.

Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися до усіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуютьсяу гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на цю дату. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за спрведливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на дату встановлення справедливої вартості. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діють на дату операції. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, відображаються у складі прибутку або збитку, крім курсових різниць, що виникли при перерахуванні інструментів капіталу, наявних для продажу, які відображаються в складі іншого сукупного прибутку.

Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторську заборгованість визначають та обліковують як фінансовий актив (МСФЗ 32).

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестрахування сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Визначення

Відповідно до МСФЗ 32 фінансовий актив - це будь-який актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти чи інший актив від іншого підприємства.

Визнання

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі . коли вона стає стороною контрактних забов’язань і в наслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності (МСФЗ9).

Облік та оцінка на дату складання звітності

В своєму обліку Компанія поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість- сума дебіторської заборгованості , яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Віповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

Для розрахунку резерву сумнівних боргів в товаристві вся поточна дебіторська заборгованість поділяеться на дві частини:

дебіторська заборгованість зі страхової діяльності

дебіторська заборгованість з іншої господарської діяльності.

Для кожного з визначених видів дебіторської заборгованості розрахунок резервів сумнівних боргів здійснюється окремо.

Формування резерву дебіторської заборгованості по страховій діяльності

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів , що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є імовірність неповернення. Ця імовірність залежить від періоду просрочення на звітну дату. Якщо просрочення більше 1 місяця, то страховий договір автоматично припиняє свою дію ( для договорів страхування КАСКО, майна).

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходах від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винуватими особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В рахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховуються суми просроченої на дату баланса дебіторської заборгованості ( не отримані страхові премії, по договорам страхування та не отримані регреси). Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності. Згідно оцінки юридичного відділу. За цим методом величина резерву розраховується шляхом множення суми дебіторської заборгованості на звітну дату на коефіцієнт сумнівності. Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів- один раз у квартал. Залишок резерву сумнівних боргів на дату баланса не може бути більшим,ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Формування резерву дебіторської заборгованості по господарської діяльності

Для розрахунку резерву сумнівних боргів по іншій господарській діяльності поточна дебіторська заборгованість класифікується за термінами її просрочення й аналізу фактичного непогашення за попередні звітні періоди, до кожної групи застосовується певний коефіцієнт сумнівності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформацію про грошові кошти та її розкриття у фінансовій звітності Товариство формує у відповідності до МСБО № 7 «звіт про рух грошових коштів»

Визначення та визнання

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти Товариства включають готівку у касі, кошти на поточних рахунках та депозити до запитання.

Еквіваленти грошових коштів- це короткострокові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Еквіваленти грошових коштів утримуються для погашення короткострокових забов’язань, але не для інвестиційних або яих-небудь інших цілей. Для того, щоб інвестицію можна було визначити як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватися у відому суму грошових коштів і характеризуватися незначним ризиком зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається, звичайно, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше трьох місяців з дати придбання. Інвестиції в інструменти власного капіталу не входять до складу еквівалентів грошових коштів, якщо вони не є за сутністю еквівалентами грошових коштів, наприклад, у випадку привілейованих акцій, придбаних протягом короткого періоду їх погашення і з визначеною датою викупу.

Страхові контракти: Класифікація контарктів

Контракти, за якими компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компансацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти. Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик- це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визнечених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів- якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації контракту як страхового контракту його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою класифікуються як фінансові інстументи.

Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

Валова сума страхових премій за укладенимим договорами страхування являє собою премії визнані на основі графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посерникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені прмії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестрахування визнаються як витрати з урахуванням характеруотриманих послуг з перестрахування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестрахування, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених полісів страхування.

Технічні резерви Товариства

Облік технічних резервів Компанії здійснюється у відповідності чинного законодавства України та регламентується Законом України «Про страхування» та не суперечить МСФЗ № 4 «Страхові контракти»

Резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій,розрахованих окремо за кожним видом страхування. Товариство застосовує метод 1/365 («pro rata temporis»)

Метод розрахунку резерву незаробленої премії, заснований на припущенні, що ризик протягом терміну дії поліса розподілений рівномірно. Індивідуально за кожним договором у резерв незаробленої премії відкладається частина нетто-премій, що припадає на термін дії договору, що не минув. Отримані результати підсумовуються по всіх договорах. Що діють на звітну дату. У випадку, якщо мало місце розірвання договору страхування, то даний договір, з дати наступної за датою розірвання не приймає участі в розрахунку. Будь-які додаткові угоди до договорів, які супроводжуються додатковими нарахуваннями страхових премій беруть участь у розрахунку індивідуально, відповідно до термінів дії додаткових угод.

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій

При здійсненні операцій перестрахування страховик на будь-яку звітну дату визначає частку пере страховиків у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування.

Обчислення величини частки пере страховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування. З урахуванням дати вступу в дію договору перестрахування. При розрахунку беруться до уваги частки страхових платежів належних до сплати згідно укладених договорів перестрахування.

Формування резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається страховиком за кожним видои страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку та щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Підтверджуючим документом по розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків, є паспорт справи,який ведеться по кожному страховому випадку (події).

Сума резерву заявлених,але не виплачених збитків, в тому числі витрати на врегулювання збитку, по кожній події оцінюється відповідним спеціалістом відділу врегулювання страхових випадків на підставі інформації отриманої від страхувальника чи потерпілого та зменшується на розмір франшизи по цьому договору.

У випадку коли про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначено,для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка обмежується розміром страхової суми за договором.

Величина резерву заявлених,але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді.

Для договорів з вхідного перестрахування частка перестраховика в резерві заявлених,але не виплачених збитків формується на підставі даних отриманих від перестрахувальника.

В обліковій системі щоденно відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Частка перестраховиків у резерві збитків, які заявлені, але не виплачені.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування страховики на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначають величину частки пере страховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків розраховується відповідно до умов договорів перестрахування.

Величина часток пере страховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків формується щоденно.

Формування резерву збитків, що відбулися але не заявлені (IBNR)

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені , визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється одним із актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Товариство використовує модифікацію ланцюгового методу (Chain Ladder)

Цей метод застосовується за наявності даних не менш ніж за 12 періодів 9кварталів) сплати (розвитку) збитків.

По договорах вхідного перестрахування резерв збитків, що відбулися. Але не були заявленими за таким самим принципом. У випадку відсутності інформації для обчислення резерву ланцюговим методом розрахунок проводиться на основі даних про середній рівень збитковості виду страхування на страховому ринку та згідно умов договору вхідного перестрахування.

Резерв збитків, що настали, але не були заявленими формується та відображається в системі бухгалтерського обліку один раз у квартал станом на останню дату звітного кварталу.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувадьниками.

Премії, відступлені перестраховикам, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками,оціюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Премії за договорми вхідного перестрахування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Витрати на персонал

Формування забезпечень Товариства по виплатам персоналу (резерв відпусток) та ії розкриття у фінансовій звітності компанії здійснюється у відповідності до МСБО № 19 «Виплати працівникам».

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають: заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці, премії та інші заохочувані виплати.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов’язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються забов’язанням через створення забезпечення у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щомісячно, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Відповідно до п.59 МСБО 37 «Забеспечення, умовні забов’язання та умовні активи» - забезпечення слід переглядати на кінець звітного періоду та коригування для відображення поточної найкращої оцінки. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Відповідно до п 11.10 Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документі та рахунків, затвердженої наказом міністерства України від 11.08.1994 № 69, залишок резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується виходячи з кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітка. Для проведення інвентаризації вказаного забезпечення Товариство використовує інформацію із облікової системи кадрового обліку, порівнює дані із сформованим забезпеченням на кінець року та коригує його шляхом донарахування або сторнування.

Величина сформованого резерву визначається витратами періоду і зменшується по мірі використання працівниками відпусток.

Фінансові інстументи

Непохідні фінансові активи

Непохідні фінансові активи включають інвестиції в інструменти капіталу та боргові цінні папери, торгову та іншу дебіторську заборгованність,грошові кошти та їх еквіваленти.

Компанія здійснює початкове визнання кредитів та дебіторської заборгованості на дату їх видачі/виникнення. Початкове визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, віднесені в категорію ативів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) здійснюється на дату операції, в результаті якої компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента

Припинення визнання фінансових активів компанії відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає фінансовий актив іншій стороні без збереження контролю або практично всіх ризиків та вигод, пов’язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у компанії, визнаються як окремий актив або зобов’язання.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання взаємозараховуються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозарахування та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов’язання.

Компанія поділяє непохідні фінансові активи на такі категорії: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, фінансові активи, утримувані до погашення, кредити та дебіторська заборгованість і фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансовий актив класифікується у категорію фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо він утримується для торгових операцій, або якщо він визначений таким після початкового визнання. Фінансові активи визначаються як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо управління такими інвестиціями та прийняття рішень про покупку та продаж здійснюється компанією на основі їх справедливої вартості згідно з документально відображеною політикою управління ризиками та інвестиційною стратегією. При початковому визнанні затрати, віднесені на здійснення операцій, визнаються у складі прибутку або збитку в тому періоді, коли вони були понесені. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, а її зміни визнаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

Якщо компанія має намір та спроможність утримувати до строку погашення боргові цінні папери, що мають відповідні котирування на активному ринку, такі фінансові активи класифікуються як активи, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання фінансові активи, що утримуються до погашення, оцінюються за справедливою вартістю

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість являють собою категорію фінансових активів, які не мають котирувань на активному ринку, з фіксованими платежами або платежами, що визначаються. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання кредити та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Кредити та дебіторська заборгованість включають такі класи активів: дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування, грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, представлені непохідними фінансовими активами, які були визначені у вказану категорію, або які не були класифіковані в жодну з вище перелічених категорій. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції.

Непохідні фінансові зобов'язання

Компанія здійснює початкове визнання випущених боргових цінних паперів та субординованих зобов’язань на дату їх виникнення. Початкове визнання усіх інших фінансових зобов’язань (включаючи зобов’язання, визначені як зобов’язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) здійснюється на дату укладення операції, в результаті якої компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових зобов’язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов’язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Компанія класифікує непохідні фінансові забов’язання в категорії банківських кредитів, отриманих інших короткострокових позик та кредиторської заборгованості від операцій страхування та перестрахування. Такі фінансові забов’язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції.

Акціонерний капітал

Прості акції

Прості акції класифікуються у категорію власного капіталу. Додаткові затрати, що безпосередньо відносяться до емісії простих акцій, та опціони на акції визнаються як зменшення власного капіталу за вирахуванням будь-яких податкових ефектів.

Привілейовані акції

Привілейовані акції класифікуються як власний капітал, якщо вони не підлягають обов’язковому викупу або можуть бути викуплені тільки на вибір Компанії, а дивіденди по них виплачуються тільки на розсуд Компанії. Дивіденди по таких акціях визнаються як виплати акціонерам і відображаються у складі власного капіталу після їх затвердження акціонерами Компанії.

Привілейовані акції класифікуються як зобов’язання, якщо вони підлягають обов’язковому викупу на визначену дату, або на вибір акціонерів, або якщо виплата дивідендів по них є обов’язковою (не дискреційною). Дивіденди по таких акціях визнаються як витрати на виплату процентів у складі прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були нараховані.

Основні засоби

Визнання та оцінка

Приміщення відображаються у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Земля відображається у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Інші одиниці основних засобів відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів та витрати на оплату праці основних працівників, інші витрати, що безпосередньо відносяться на приведення активу в робочий стан, придатний для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення об’єктів, на відновлення території, на якій розміщені активи, та капіталізовані витрати по відповідних активах. Придбане програмне забезпечення, яке є складовою функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з ЇЇ балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками “Інші доходи” або “Інші витрати” у складі прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов’язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Переоцінка

Приміщення та земля оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що періодично проводяться незалежними оцінювачами. Збільшення балансової вартості приміщень та землі в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень та землі, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення балансової вартості землі та приміщень відображається у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли воно сторнує збільшення балансової вартості тих самих землі та приміщень в результаті попередньої дооцінки, відображене безпосередньо в іншому сукупному прибутку. У таких випадках воно відображається в іншому сукупному прибутку.

Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

Амортизація

Амортизація нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Амортизація нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання якого-небудь компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, амортизація такого компонента нараховується окремо.

Амортизація визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких ставок:

Приміщення 2% на рік

Комп'ютери таобладнання 20% на рік

Приладдя та інвентар 14% на рік

Транспортні засоби 14% на рік

Зменшення корисності

Непохідні фінансові активи

Фінансовий актив, який не є фінансовим активом за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюється на кожну звітну дату для виявлення об’єктивних ознак зменшення корисності. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об’єктивні ознаки того, що після початкового визнання активу сталася подія, пов’язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, як у розрізі окремих активів, так і в сукупності. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, які є значними самі по собі, оцінюються на предмет зменшення корисності індивідуально. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, які є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, після цього оцінюються у сукупності на предмет зменшення корисності, яке сталося, але ще не було виявлено. Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, що не є суттєвими, оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності шляхом поділу статей кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, на групи з аналогічними характеристиками ризику.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість являє собою об’єкт нерухомості, що утримується або з метою отримання доходу від передачі в оренду, або для збільшення капіталу, або для обох зазначених цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за вартістю придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо це необхідно.

Орендовані активи

Оренда, за умовами якої компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов’язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. При початковому визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після початкового визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан компанії .

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійними методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невід’ємна частина загальних витрат за орендою протягом періоду дії договорів оренди.

Резерви

Резерви визнаються, коли компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов’язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов’язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість достовірно оцінити суму зобов’язання.

Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Інші зобов’язання

Інші зобов’язання відображаються за вартістю придбання.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному прибутку або власному капіталі.

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок

оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов’язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

3.Основні засоби

Рух основних засобів у 2014 році представлений таким чином:

Земля та Комп’ютери Приладдя Транспортні Інше Усього

приміщення та та засоби

обладнання інвентар

(у тисячах гривень)

Вартість,

переоцінена сума

1 січня 2014р 145180 7957 4508 4746 3324 165715

Надходження 88 293 - - 39 420

Вибуття - 142 77 272 68 559

Переоцінка 2337 - - - - 2337

31 грудня 2014р 147605 8108 4431 4474 3295 167913

Амортизація

1 січня 2014р 32473 6587 4119 2969 1828 47976

Нарахована

амортизація 2645 563 193 461 35 3897

Вибуття - 140 65 272 34 511

Переоцінка -171 - - - - -171

31грудня 2014р 34947 7010 4247 3158 1829 51191

Чиста балансова

вартість на 31

грудня 2014р 112658 1098 184 1316 1466 116722

Рух основних засобів у 2015 році представлений таким чином:

Земля та Комп’ютери Приладдя Транспортні Інше Усього

приміщення та та засоби

обладнання інвентар

(у тисячах гривень)

Вартість,

переоцінена сума

1 січня 2015р 147605 8108 4432 4473 3295 167913

Надходження - 653 46 0 54 753

Передачі - 0 (0) - - -

Вибуття - 419 169 - 198 786

Переоцінка 28047 - - - - 28047

31грудня 2015р 175652 8342 4308 4473 3152 195927

Амортизація

1 січня 2015р 34947 7009 4247 3158 1830 51191

Нарахована

амортизація 2938 573 82 378 46 4017

Вибуття - 397 163 - 103 663

Переоцінка 5802 - - - - 5802

31грудня 2015р 43687 7185 4166 3536 1773 60347

Чиста балансова

вартість на 31

грудня 2015р 131965 1157 142 937 1379 135580

Переоцінка здійснювалася на основі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об’єктів майна та відповідних ринкових даних. Загалом вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на ринку.

4.Показники діяльності ПрАТ «УСК АСКА» з видів добровільного страхування.-2015р

Види страхування Страхові премії отримані

тис.грн

Премії, передані у перестрахування

тис.грн Страхові виплати

тис.грн.

Страхові виплати, компенсовані перестраховиками

тис.грн

Страхування від нещасних випадків 2723,8 5,8 500,9 -

медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

25008,4 93,3 19199,1 -

страхування здоров'я на випадок хвороби

3669,8 - 1484,2 -

страхування залізничного транспорту

31633,1 25478,9 4973,0 3819,1

страхування наземного транспорту (крім залізничного) 41681,3 4258,8 22082,4 90,7

страхування повітряного транспорту

- - - -

страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)

14,9 0,3 - -

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

58922,4 47725,9 - -

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

36817,0 30099,2 13087,1 50279,4

страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)

220061,0 216691,6 168279,2 125979,3

страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

1598,6 - 813,8 -

страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включающих відповідальність перевізника)

0,9 - - -

страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

- - - -

страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16) 277863,2 246620,4 39,2 527,8

страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

0,2 8,3 - -

страхування фінансових ризиків

7757,5 8888,2 - -

страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій

- - - -

страхування медичних витрат

3628,8 - 1396,9 -

страхування сільськогосподарської продукції 16804,7 2615,4 224,8 -

Всього: 728185,6 582486,1 232080,6 180696,3

Показники діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» з видів обов'язкового страхування.-2015р.

Види страхування страхови премі отримані

тис.грн Премії передані перестрахування

тис.грн Страхові виплати

тис.грн. Страхові виплати компенсовані перестраховиками

тис.грн

Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків 7,2 - - -

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 314,7 - - -

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 346,0 - 61,6 -

Авіаційне страхування цивільної авіації 9725,4 3325,1 70,1 -

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 12561,2 - 10938,9 -

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) 43859,3 14719,5 11411,9 3858,4

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту 13491,9 10903,5 - -

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру 190,3 - - -

Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 653,2 0,1 - -

Страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів Укрвїни - - 78,4 -

Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї 33,5 - - -

Страхування цивільно-правової відповідальності приватного готаріуса 95,2 - - -

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 0,3 - - -

Всього: 119558,2 28948,2 22560,9 3858,4

Показники діяльності ПрАТ «УСК АСКА» з видів добровільного страхування.-2014р

Види страхування Страхови премі отримані

тис.грн

Премії передані перестрахування

тис.грн Страхові виплати

тис.грн.

Страхові виплати компенсовані перестраховиками

тис.грн

Страхування від нещасних випадків 6891,2 599,1 1053,5 -

медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

31965,5 52,2 30240,7 42,0

страхування здоров'я на випадок хвороби

8822,9 - 3665,4 -

страхування залізничного транспорту

13510,3 9832,8 - -

страхування наземного транспорту (крім залізничного) 37961,8 6007,9 23837,4 62,0

страхування повітрянного транспорту - - - -

страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)

28,9 14,6 - -

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

3450,1 1012,2 - -

страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

48400,3 30773,4 75687,5 64990,3

страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)

221605,2 174560,7 49028,6 26236,8

страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

1409,7 5,2 520,1 -

страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включающих відповідальність перевізника)

1,8 - - -

страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) - - - -

страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)

45547,4 38471,9 659,5 276,5

страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 3282,9 2206,8 - -

страхування фінансових ризиків

9513,8 2488,3 - -

страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій

- - - -

страхування медичних витрат

3576,9 - 792 -

ВСЬОГО 435968,7 266025,1 185484,7 91607,6

Показники діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» з видів обов'язкового страхування.-2014р

Види страхування страхови премі отримані

тис.грн Премії передані перестрахування

тис.грн Страхові виплати

тис.грн. Страхові виплати компенсовані перестраховиками

тис.грн

Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків 33,4 - - -

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 590,6 - - -

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 804,4 - 215,8 -

Авіаційне страхування цивільної авіації 12607,7 10567,5 167,8 -

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами) 28327,1 14069,1 21900,5 -

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами) 18610,3 5358,1 13225,4 3334,4

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту 7226 4181,6 - -

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру 225,7 - - -

Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 926,4 0,1 - -

Страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам - - 102,2 -

Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї 62,8 - - -

Страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 0,7

Всього 69415,1 34176,4 35611,7 3334,4

5. Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 грудня представлені таким чином:

2014 2015

( у тисячах гривень)

Акції інших компаній 80953 2521

Корпративні облігації 3405 3405

\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

Усього 84358 5926

Акції дочірноьї компанії 14888 18328

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Усього 99246 24254

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оцінені за вартістю придбання 18293 21733

Оцінені за справедливою вартістю 80953 2521

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Усього 99246 24254

6.Дебіторська заборгованність та виплачені аванси за операціями

страхування та перестрахування

Дебіторська заборгованність та виплачені аванси за операціями

страхування та перестрахування на 31 грудня представлена таким чином:

2014 2015

( у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за операціями страхування 124858,0 358961,7

Передоплата перестраховику 263,8 569,4

Інша дебіторська заборгованість 37351,5 36725,6

\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Усього 152473,3 396256,7

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7.Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

2014 2015

( у тисячах гривень)

Передоплата за матеріали та послуги 3811,2 1625,7

Активи, отримані за регресними позовами 3378,8 3429,3

Матеріали, витратні матеріали та інші активи 644,0 624,9

Ссуди працівникам 102,7 102,4

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

7936,7 5782,3

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

8.Акціонерний капітал

Акціонерний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

2014 2015

Кількість Номінальна Кількість Номінальна

акцій вартість акцій вартість

( у тисячах гривень)

Прості акції 18,695,665 186,957 18395665 183,957

Привілейовані акції 62,823 628 62823 628

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

18,758,488 187,585 18458488 184,585

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9.Банківські кредити

У цій примітці подається інформація про умови кредитів, передбачені договорами. Більш детальна інформація про процентний та валютний ризик, який існує у Компанії, розкрита у прмітці 22

2014 2015

( у тисячах гривень)

Дострокові кредити 528,0 490,0

Короткострокові кредити 15350,0 15350,0

\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_

Усьго 15878,0 15840,0

\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

Банківські кредити забезпечені:

-земельними ділянками та будівлями балансовою вартістю 9833,3 тисяча гривень на

31 грудня 2015р.(2014 році -:25511,4 тисяч гривень);

-депозитами на суму 9000,0 тисяча гривень на 31 грудня 2015р. (2014 році -9000,0 тисяч гривень).

10. Кредиторська заборгованність та отримані аванси за операціями страхування і перестрахування

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування і перестрахування на 31 грудня представлена таким чином:

2014 2015

( у тисячах гривень)

Передплачені страхові премії 4000,0 9262,2

Кредиторська заборгованність

за операціями перестрахування 107169,3 286878,8

\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

Усього 111169,3 296141,0

\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

Інші зобов’язання на 31.12. 11749,7 11147,4

11. Нарахування зобов’язань по виплатам працівникам

Виплати працівникам- це всі форми компенсації, які працедавець надає працівникам в обмін на їх послуги компанії.

Сьогоднішня вартість зобов’язань по визнаних виплатах-це сьогднішня вартість очікуваних майбутніх платежів, необхідних для погашення заборгованості, яка виникає в результаті надання послуг працівником в поточному і попередньому періодах.

Заборгованість представлена:

(тис.гривен)

2014 2015

За виплатами працівникам 937 824

За розрахунками з пенсійним фондом, фондами соціального страхування 394 388

Забезпечення відпусток 500 500

Усього: 1831 1712

Винагорода основних керівників

До складу основного управлінського персоналу входять 7 керівників вищої ланки (у 2014 році- 7 керівників вищої ланки).

Винагорода основних керівників складається із заробітної плати. Премії не нараховувались.

12.Витрати з податку на прибуток

Застосовна ставка оподаткування прибутку становить 3% валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування, що визначається згідно з податковим законодавством, застосовним у 2014 році. Ставка податку на прибуток від діяльності, не пов’язаної із страхуванням становила 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

2014 2015

( у тисячах гривень)

Поточний податок 9896,7 28802,0

Відстрочений податок :в иникнення і 2560,1 \_

сторно тимчасових різниць \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12456,8 28802,0

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

13.Звіт про сукупний дохід (прибуток)

МСБО 1 вимагає подавати звіт про сукупний дохід (прибуток), однією з складових частин якого є звіт про фінансові результати.

Звіт про сукупний дохід ( прибуток) включає такі елементи:

Прибуток за рік згідно звіту про фінансові результати

Інший сукупний прибуток:

-Елементи, які не будуть рекласифіковані на статті прибутку/збитку:

Переоцінка основних засобів;

Переоцінка фінансових активів, наявних для продажу;

Податок на прибуток, що припадає на елементи, які не можуть бути рекласифікованими на прибуток/збиток.

-Елементи, які можуть в подальшому бути рекласифікованими на статті прибутку/збитку:

Курсові різниці від переведення закордонних операцій ;

Переоцінка фінансових активів, наявних для продажу;

Хеджування грошового потоку;

Податок на прибуток, що припадає на елементи, які можуть бути рекласифікованими на прибуток/збиток.

Інший сукупний прибуток після оподаткування

Загальний сукупний прибуток

Звіт про сукупний дохід (прибуток) представлений:

2014 2015

Збиток за рік згідно Звіта про фінансові

результати 3570 57263

Інший сукупний прибуток: 2503 25723

Загальний сукупний прибуток (1067) (31540)

14.Умовні та потенційні зобов’язання

Уряд України постійно запроваджує низку змін у податковому законодавстві. У результаті таких змін, внаслідок комерційного тиску чи юридичних вимог Компанія може мати необхідність понести видатки для продовження конкретної діяльності в майбутньому.

Інформація, надана у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2015 року, відповідає вимогам релевантності. Але не відображає можливі ризики у зв’язку з негативними змінами в політичному та економічному середовищах України.

На діяльність компанії впливають фактори широкого соціального спектра. Зокрема значну питому вагу впливу мають політичні, економічні, соціальні та фактори науково-технічного розвитку країни в цілом. На фінансовий стан компанії впливає нестабільність законодавчої бази, та інші економіко-соціальні і політичні фактори.

15.Події після дати балансу

Планується:

- збільшити обсяги страхування за рахунок залучення нових страхувальників;

- зменьшити страхові виплати за рахунок покращення андеррайтингу договорів страхування.

Генеральний директор А.О.Шукатко

Головний бухгалтер Л.А.Гуляєва