

Примітки до фінансової звітності.

Фінансова звітність ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року.

1. Основні відомості про компанію.

Одеська регіональна страхова компанія (далі – «Компанія») була створена 04.12.2000 р. у вигляді Закритого акціонерного товариства. У 2010 р. на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась реорганізація шляхом перетворення на Приватне акціонерне товариство, яке є правонаступником ЗАТ «Одеська регіональна страхова компанія».

Компанією здійснено 6 емісій акцій; станом на 31.12.2014р. статутний капітал, сформований згідно законодавства України, становлює 20 020 000,00 грн.

Учасниками Компанії є:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості)
"ТРИУМФ ВОРЛДВАЙД ЛТД" (реєстраційний номер 1386520)	Британські (Віргінські) острови п/с 3190 д/н Роуд Таун, Тортола Джейла Плейс, Уікхемз Кей 1	4,5%
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 503257)	Британські (Віргінські) острови Вотерфрант Драйв д/н Роуд Таун, Тортола 3-й поверх, Женева Плейс	22,0%
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД" (реєстраційний номер 87570)	Британські (Віргінські) острови а/с 3175 д/н Роуд Таун Тортола	24,0%
"МЕЛІОР ІНВЕСТМЕНТС ІНК" (реєстраційний номер 1484955)	Британські (Віргінські) острови п/с 3190 д/н Роуд Таун, Тортола Палм Гроуз Хаус	12,749%
"МАЛТІНЕСІНЛ ЛОДЖІСТІК ГРУП ЛТД" (реєстраційний номер 1018221)	Британські (Віргінські) острови п/с 3136 д/н Роуд Таун, Тортола Акара Білдінг, Де Кастро стріт, 24, Уікемс Кей 1	12,751%
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 135903)	Кіпр Киріаку Маціс, 1082 д/н Нікосія 16 Ігл Гаус, 10-й поверх, Агіой Омологітес	24,0%
Разом:		100%

Компанія надає послуги з обов'язкових та добровільних видів страхування згідно з наявними безстроковими ліцензіями.

У Компанії немає дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Місцезнаходження Компанії: Україна, 65058, м. Одеса, вул. Довженка, 6-а.

Генеральним директором Компанії з моменту заснування є Ітигін Владислав Анатолійович.

2. Основа підготовки фінансової звітності.

2.1. Принципи підготовки

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» й на виконання Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. дана індивідуальна фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ включають в себе стандарти й тлумачення, затверджені Радою з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку, а також діючі Міжнародні Стандарти Бухгалтерського Обліку («МСБО») й тлумачення, затверджені Комітетом з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку.

Компанія обрала 01.01.2012 р. датою переходу на звітування згідно з МСФЗ. За 2014 звітний рік подається звітність, що складається у порівняльній інформації за 2013 рік із застосуванням МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2014 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає використання деяких бухгалтерських оцінок і припущень. Це також вимагає від керівництва рішень відносно вибору й застосування облікової політики. Сфери, що потребують більшого ступеню оцінок і припущень, або сфери, де такі оцінки й припущення є суттєвими для фінансової звітності, розкриті у Примітці 3.

Дана фінансова звітність підготовлена виходячи з принципу непереривності діяльності Компанії. На дату складання звітності немає наміру чи необхідності ліквідації Компанії або суттєвого зменшення її діяльності; керівництво Компанії впевнено у продовженні її діяльності протягом щонайменше одного року з дати балансу.

При складанні даної звітності використовувався також принцип нарахування. Ефект операцій та інших подій визнається, коли вони трапляються, та знаходить відображення в бухгалтерському обліку й фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться.

Дана фінансова звітність превалюючи відображає економічну суть операцій, ніж їх юридичну форму. Елементи статей фінансової звітності визнаються лише, коли вони задовольняють критеріям визнання активів чи зобов'язань, та їх монетарна оцінка може бути здійснена з достатньою надійністю.

Дана фінансова звітність складена виходячи з бухгалтерських записів, зроблених згідно з законодавством України, з метою достовірного подання інформації згідно вимог МСФЗ.

2.2. Основні бухгалтерські оцінки й припущення відносно застосування облікової політики.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ Компанія робить оцінки та припущення, які впливають на визначення сум активів і зобов'язань, визначення доходів і витрат звітного періоду, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату підготовки звітності. Такі оцінки й припущення постійно вдосконалюються та впираються на минулий досвід, а також інші фактори, включаючи очікування майбутніх подій, що є обґрунтованими за даних обставин.

Найбільш суттєвими сферами застосування оцінок і припущень є:

а) Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (МСБО 16, МСБО 38).

Керівництво робить оцінки й припущення стосовно амортизації основних засобів і нематеріальних активів на основі своїх знань відносно цих активів, а також способів їх використання.

Основні засоби й нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом виходячи з припустимого терміну їх корисного використання. Прямолінійний метод найбільш достовірно відображає спосіб використання цих активів у діяльності Компанії та дозволяє досягти найбільшої відповідності витрат доходам.

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів піддаються аналізу й оцінці щонайменш щорічно.

Термін амортизації безстрокових ліцензій на здійснення страхової діяльності встановлений у 10 років виходячи з принципу консервативізму й обачливості.

б) Знецінення активів (МСБО 36).

Компанія аналізує свої активи з метою виявлення можливого зниження їх поточної вартості. Для цього досліджується, чи є будь-яка наявна інформація, що свідчить про вимірюване зменшення майбутніх грошових потоків від активу. Керівництво робить оцінки й припущення відносно як розміру, так і строковості майбутніх грошових потоків.

в) Справедлива вартість.

Для активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю, Компанія застосовує ринкову вартість, якщо така є наявною. Якщо немає інформації про наявну ринкову вартість, використовуються різноманітні техніки оцінки.

г) Поточні і відстрочені податкові активи й зобов'язання (МСБО 12).

Податкові активи і зобов'язання по поточному податку на прибуток за поточний період встановлюються у сумі, що підлягає відшкодуванню податковими органами або сплаті податковим органам. Податкове законодавство і податкові ставки, що застосовуються при встановленні цієї суми, це законодавство й ставки прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям і невикористаним податковим збиткам у тому розмірі, в якому можливе їх покриття у майбутньому прибутком, що буде підлягати оподаткуванню. Керівництво має зробити суттєві припущення щодо визначення розміру відстрочених податкових активів для відображення в фінансовій звітності, ґрунтуючись на можливих строках і розмірі майбутнього прибутку, буде підлягати оподаткуванню, та стратегій податкового планування.

Зобов'язання щодо відстроченого оподаткування визначається виходячи з усіх тимчасових різниць, що виникають внаслідок відхилень податкової бази активів й зобов'язань від їх поточної вартості.

Усі різниці в відстроченому оподаткуванні відображаються в Звіті про сукупний дохід.

д) Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін і операцій з ними (МСБО 24).

Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна з них може контролювати або здійснювати суттєвий вплив на іншу шляхом прийняття операційних та/або фінансових рішень.

При визначенні, чи вважаються контрагенти Компанії зв'язаними з нею сторонами, Керівництво використовує усю доступну інформацію, приймаючи до уваги скоріше сутність взаємовідносин, ніж їх юридичну форму.

2.3. Зміни до стандартів, нові стандарти й нові тлумачення.

Деякі нові МСФЗ, зміни до стандартів та тлумачення, що були випущені раніше і мають відношення до фінансової звітності Компанії, стали чинними на початок звітного періоду, а саме:

Новий стандарт, зміни до стандарту, тлумачення	Дата набуття чинності
Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» стосовно передачі фінансових активів.	01.07.2011 р.
Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» стосовно гіперінфляції й фіксованої дати	01.07.2011 р.
Зміни до МСБО 12 «Податок на прибуток»	01.01.2012 р.

Керівництво дійшло висновку, що жодні з МСФЗ або тлумачень, що вперше чинні для звітних періодів, які починаються з 01.01.2012р. або пізніше цієї дати, не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Наступні МСФЗ, зміни до стандартів та тлумачення, що були випущені раніше і мають відношення до фінансової звітності Компанії, набувають чинності для звітних періодів після 01.01.2012 р.:

Новий стандарт, зміни до стандарту, тлумачення	Дата набуття чинності
Зміни до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» стосовно іншого сукупного доходу	01.07.2012 р.
Зміни до МСБО 19 «Винагорода працівникам»	01.01.2013 р.
Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» стосовно заліку активів і зобов'язань	01.01.2013 р.
Зміни до МСФЗ 10, 11, 12 стосовно вказівок щодо переходу	01.01.2013 р.
Річні покращення 2011 р. до МСФО 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 1 «Представлення фінансової звітності», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення».	01.01.2013 р.
МСФЗ 13 «Визначення справедливої вартості»	01.01.2013 р.
МСБО 27 (переглянутий у 2011р.) «Індивідуальна фінансова звітність»	01.01.2013 р.
Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення» стосовно заліку активів і зобов'язань	01.01.2014 р.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	01.01.2015 р.

Керівництво очікує, що жодні з МСФЗ або тлумачень, які ще не є чинними, не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Керівництво вирішило не застосовувати вказані МСФЗ раніше визначених вище дат.

Керівництво робить оцінки й припущення стосовно амортизації основних засобів і нематеріальних активів на основі своїх знань відносно цих активів, а також способів їх використання.

Основні засоби й нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом виходячи з припустимого терміну їх корисного використання. Прямолінійний метод найбільш достовірно відображає спосіб використання цих активів у діяльності Компанії та дозволяє досягти найбільшої відповідності витрат доходам.

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів піддаються аналізу й оцінці щонайменш щорічно.

Термін амортизації безстрокових ліцензій на здійснення страхової діяльності встановлений у 10 років виходячи з принципу консервативізму й обачливості.

б) Знецінення активів (МСБО 36).

Компанія аналізує свої активи з метою виявлення можливого зниження їх поточної вартості. Для цього досліджується, чи є будь-яка наявна інформація, що свідчить про вимірюване зменшення майбутніх грошових потоків від активу. Керівництво робить оцінки й припущення відносно як розміру, так і строковості майбутніх грошових потоків.

в) Справедлива вартість.

Для активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю, Компанія застосовує ринкову вартість, якщо така є наявною. Якщо немає інформації про наявну ринкову вартість, використовуються різноманітні техніки оцінки.

г) Поточні і відстрочені податкові активи й зобов'язання (МСБО 12).

Податкові активи і зобов'язання по поточному податку на прибуток за поточний період встановлюються у сумі, що підлягає відшкодуванню податковими органами або сплаті податковим органам. Податкове законодавство і податкові ставки, що застосовуються при встановленні цієї суми, це законодавство й ставки прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям і невикористаним податковим збиткам у тому розмірі, в якому можливе їх покриття у майбутньому прибутком, що буде підлягати оподаткуванню. Керівництво має зробити суттєві припущення щодо визначення розміру відстрочених податкових активів для відображення в фінансовій звітності, ґрунтуючись на можливих строках і розмірі майбутнього прибутку, буде підлягати оподаткуванню, та стратегій податкового планування.

Зобов'язання щодо відстроченого оподаткування визначається виходячи з усіх тимчасових різниць, що виникають внаслідок відхилень податкової бази активів й зобов'язань від їх поточної вартості.

Усі різниці в відстроченому оподаткуванні відображаються в Звіті про сукупний дохід.

д) Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін і операцій з ними (МСБО 24).

Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна з них може контролювати або здійснювати суттєвий вплив на іншу шляхом прийняття операційних та/або фінансових рішень.

3. Основні елементи облікової політики.

3.1. Функціональна валюта та валюта звітності.

Функціональною валютою та валютою даної фінансової звітності є українська гривня (грн.) – національна грошова одиниця України.

Керівництво визначило українську гривню, як функціональну валюту, бо саме вона відображає економічну суть подій та обставин, що лежать в основі фінансової звітності Компанії.

3.2. Основні засоби, нематеріальні активи й амортизація.

Основні засоби й нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю із вирахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення.

Окрім вказаного методу відображення основних засобів, МСФЗ 16 дозволяє також їх відображення по вартості, отриманій у результаті переоцінки. Зваживши на категорії основних засобів Компанії та несуттєвість цієї статті у Звіті про фінансову позицію, Керівництво вирішило недоцільним проведення експертної оцінки і зміну методу відображення основних засобів.

Амортизаційні відрахування здійснюються прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання активу. Компанією встановлені наступні терміни корисного використання активів за категоріями:

Категорія активів	Очікуваний термін корисного використання, місяці
Основні засоби – комунікації, меблі	120 - 160
Основні засоби – інструменти, прилади, інвентар	24 - 60
Основні засоби – транспортні засоби	120
Нематеріальні активи – програмне забезпечення, авторські права	24 - 60
Нематеріальні активи – ліцензії на здійснення діяльності	120

Витрати на основні засоби капітального характеру (покращення продуктивності, модернізація) додаються до поточної вартості активу; поточного характеру (витрати на експлуатацію, поточний ремонт) – звітуються у витратах відповідного періоду.

Більшість витрат на нематеріальні активи, що виникають після первісного визнання цих активів у бухгалтерському обліку, не капіталізуються і підлягають віднесенню до витрат відповідного періоду за рідкими виключеннями, коли такі витрати повністю відповідають критеріям визнання нематеріального активу згідно з МСБО 38.

Прибуток чи збиток від вибуття основних засобів вимірюється виходячи з остаточної вартості активу й враховується у фінансовому результаті відповідного періоду.

3.3. Запаси.

Запаси відображаються у Звіті про фінансову позицію по найменшій з двох собівартості і чистої реалізаційної вартості. Чиста вартість реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Запаси списуються з балансу за методом FIFO.

3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

3.5. Страхові контракти.

Згідно з МСФЗ 4 Компанія проводить аналіз страхових контрактів з метою їх класифікації на ті, за якими страховий ризик суттєво переноситься на неї, і ті, за якими Компанія не приймає на себе суттєві страхові ризики (сервісні контракти).

Компанія як страховик не повинна визнавати як зобов'язання будь-які страхові резерви по можливим майбутнім претензіям, якщо ці претензії виникають по договорах страхування, що не існують на звітну дату (резерви по ризикам катастроф, резерви на вирівнення збитковості, тощо).

Компанія як страховик повинна виключити страхове зобов'язання (або його частку) з балансу тільки коли воно погашене.

Компанія як страховик не має заліковувати активи, пов'язані з перестрахованням, і відповідні страхові зобов'язання або доходи/витрати за договорами перестраховання з витратами/доходами за відповідними договорами страхування.

Компанія як страховик повинна проводити аналіз того, чи не є знецінені активи з перестраховання.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» компанія як страховик має проводити оцінку адекватності страхових зобов'язань на кінець кожного звітного періоду. Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплат по цим зобов'язанням. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягає резерв незароблених премій.

Тому при складанні цієї звітності був проведений тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі - LAT (Liability Adequacy Test)). LAT проводиться окремо по кожному виду страхування і ставить метою перевірку достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття

майбутніх витрат по договорах страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

3.6. Виручка.

Нараховані у поточному періоді бруто-премії по договорах страхування являють собою сукупність премій по договорах, що діють у поточному періоді, зважених на кількість днів дії кожного окремого договору у співвідношенні до загального періоду дії цього договору. Вони визнаються на дату початку дії страхування за окремим контрактом. Премії включають коригування, зроблені у звітному періоді щодо премій, належних до отримання по договорах страхування минулих періодів. Повернення частки премій вираховуються з бруто-премій, інші повернення визнаються витратами.

Незароблені премії є частками нарахованих за звітний період премій, що відносяться до наступних звітних періодів. Незароблені премії розраховуються на щоденній пропорційній основі. Пропорційна частка, що приходить на наступні періоди, відноситься до них як резерв незароблених премій.

3.7. Резерви.

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або на основі свого досвіду), що виникло внаслідок минулої події, є ймовірним відтік економічних вигід, для погашення цього зобов'язання, і сума такого зобов'язання може бути достатньо надійно оцінена.

Якщо в Компанії є обтяжливий контракт, має бути створений резерв під існуюче зобов'язання за таким контрактом.

Страхова компанія формує резерв забезпечення виплат персоналу, якій на кінець звітного періоду становить 48,0 тисяч гривень.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004 року.

Розрахунок резерву незароблених премій і частка перестраховика в резервах незароблених премій проводиться методом $1/365$ та здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Страхові резерви Компанії на звітну дату становить 1248,9 тисяч гривень.

Страхова компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- резерв незароблених премій, що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерви за зобов'язаннями за 2014 рік.

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1.	Страхові резерви	1248,9	1158,3
1.1	Резерв незароблених премій	1091,9	1114,7
1.2	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	120,0	43,6
1.3	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	37,0	0
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	370,3	292,5
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	356,8	280,2
2.2	у тому числі у резервах збитків	13,5	12,3

3.8. Оренда.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи має вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Угоди про оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

3.9. Фінансові інструменти.

Фінансовий інструмент – це будь-яка угода, внаслідок якої одна компанія здобуває фінансовий актив, і, одночасно, інша компанія здобуває фінансове зобов'язання або капітальний інструмент іншої компанії.

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Залишок на 31.12.2014р.	124,48	15,06	78,66	77,58	23,60	319,38
Залишкова вартість на 01.01.2014р.	150,35	0,00	1,10	0,62	8,12	160,19
Залишкова вартість на 31.12.2014р.	125,11	0,00	0,70	0,14	5,48	131,43

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи страхової компанії, мають визначений термін корисного використання та включають авторські права та ліцензії. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та ввід в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи амортизуються лінійним методом на протязі терміну їх корисного використання:

	ПЗ, авторські права	Ліцензії на здійснення діяльності	Разом
Залишок на 01.01.2014р.	2,91	186,50	189,41
Поповнення у 2014р.	-	-	-
Залишок на 31.12.2014р.	2,91	186,50	189,41
Залишок на 01.01.2014р.	1,50	126,26	127,76
Нарахування за 2014р.	-	18,65	18,65
Залишок на 31.12.2014р.	1,50	144,91	146,41
Залишкова вартість на 01.01.2014р.	1,41	60,24	61,65
Залишкова вартість на 31.12.2014р.	1,41	41,59	43,00

6. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковим коштам.

Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

(тис. грн.)

	31.12.2014р.		31.12.2013р.
Сировина й матеріали	-		-
Паливо	-		-
Інші матеріали	-		-
	-		-

7. Дебіторська заборгованість і аванси надані.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Компанії прийняте рішення щодо не створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці.

До фінансових активів, що утримують з метою продажу страхова компанія відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

(тис. грн.)

	31.12.2014р.		31.12.2013р.
Зобов'язання страховальників	1107,88		911,95
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	61,67		3,58
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	-		12,44
Заборгованість перестраховиків по тантьєме	321,04		-
Фінансова допомога	53360,58		50574,08
Заборгованість від реалізації права регресної вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-		8,75

Поточні фінансові інвестиції		380,00	1202,22
		55 231,17	520713,02
Аванси СТО та страхувальникам по ремонтам		-	-
Аванси на періодичні видання й підписки		4,87	5,40
Аванси по страхуванню власного автотранспорту компанії		1,04	11,60
Аванси по налогам і зборам		303,81	236,12
		309,72	253,12

8. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі. (тис. грн.)

	31.12.2014р.	31.12.2013р.
Каса	-	-
Кошти на поточних рахунках у банках	395,31	541,70
Кошти на депозитних рахунках у банках	4493,00	1602,00
	4888,31	2143,70

9. Кредиторська заборгованість.

(тис. грн.)

	31.12.2014р.	31.12.2013р.
Заборгованість перестраховиків по ризикам, переданим у перестраховання	626,50	434,04
Зобов'язання підзвітним особам	5,15	-
Зобов'язання агентам	14,42	8,03
Зобов'язання перестраховальникам (регрес)	-	-
Розрахунки зі страхування	3,68	-
Інші зобов'язання	7,83	16,88
Заборгованість працівникам з оплати праці	8,32	-
Розрахунки з бюджетом	290,87	-
	956,77	458,95

10. Витрати за елементами.

(тис. грн.)

	2014 рік
Матеріальні затрати	44
Витрати на оплату праці	214
Відрахування на соціальні заходи	72
Амортизація	48

	Інші операційні витрати	782
	Разом	1160

11. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу – пропорційно до днів, що минули по кожному з договорів страхування у звітному періоді.

Виручка признається тільки за наявності вірогідності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, поступлять на підприємство. Проте у разі, коли невизначеність виникає відносно можливості отримати суму, вже включену у виручку, недоотримана сума, або сума, вірогідність отримання якої стала маловірогідною, признається як витрата, а не як коректування суми спочатку визнаної виручки.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Доходи від реалізації послуг з видів страхування (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	6558,0	6289,0
1.1	У тому числі від перестраховальників	-	-
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1407,0	1383,0
3.	Зміни в резервах незароблених премій	-23,0	-1954,0
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	77,0	-32,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	5251,0	6828,0
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	500,0	515,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування	903,0	1219,2
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	445,2	613,5

9.	Чистий дохід от страхової діяльності	4361,2	5707,3
----	--------------------------------------	--------	--------

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

12. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За наявною у Керівництва інформацією єдина сторона, зв'язана з Компанією у 2014 році є Ітигін Владислав Анатолійович, Генеральний директор. Операції з ним протягом року і залишки по цих операціям такі:

	Операції	Залишки
Заробітна платня	42,13	-
Авансові звіти	48,05	-

13. Події після звітного періоду.

Згідно з МСФЗ 10 подією після звітного періоду є як благосприятлива, так і неблагосприятлива подія, що сталась між звітною датою і датою публікації звітності, і може вплинути на цю звітність. Такі події можуть бути коригуючими й некоригуючими.

На дату підписання цієї звітності таких подій не сталося.

Керівник

/Ітигін В.А.

Головний бухгалтер

/Падалко В.Е.

