

Примітки до фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Поїнт»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

1. Загальні положення

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поїнт» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал». Товариство було створено у формі закритого акціонерного товариства у відповідності до Закону України «Про господарські товариства», засноване фізичними та юридичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал» від 02.09.2003 року. Закрите акціонерне товариство «Страхова Компанія «Соборний капітал» було перейменоване у Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поїнт» відповідно до Протоколу № 2/2010 загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2010 року. Статут ПАТ «СК «Поїнт» (далі – Компанія) у новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів та зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією 06.05.2010р. за №10711070012024965. Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

Компанія не має у своєму складі інших юридичних осіб, в тому числі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбулося.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, а саме:

Назва ліцензії	Серія ліцензії	Номер ліцензії	Ким видана ліцензія	Термін дії ліцензії
Страховання від нещасних випадків	AB	546425	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Страховання наземного транспорту	AB	546426	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB	546427	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB	546428	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB	546429	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Страховання інвестицій	AB	546430	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	24.06.2010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB	546432	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB	546433	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання фінансових ризиків	AB	546434	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB	546450	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання від огневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB	546451	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB	546452	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.06.2010
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB	584330	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.06.2011
Страховання медичних витрат	AB	584329	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.06.2011
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB	546898	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	06.10.2010

Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	АВ	546899	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	06.10.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ	546900	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	06.10.2010
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	АВ	546901	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	06.10.2010
Страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ	584954	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	14.09.2011
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)	АГ	569454	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	11.02.2011

Місцезнаходження Компанії: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14.

Загальна кількість працівників Компанії на 31.12.2015р. становила 5 чоловік та 5 чоловік на 31.12.2014р.

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. акціонерами Компанії були:

Акціонери компанії	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Юридична особа 1	40	40
Юридична особа 2	40	40
Фізична особа	20	20
Разом	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Компанії прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність буде затверджена до випуску керівником Компанії 16 лютого 2016р. Ні акціонери Компанії, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Мінімальний рівень суттєвості для врахування операцій становить 0,5% від валюти балансу.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 "Подання фінансових звітів" не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Порядком, встановленим Міністерством фінансів України та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV для звітності за МСФЗ, Компанія застосувала форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.13 цих Приміток.

Згідно МСБО 1 Компанія подає прибутки та збитки, які виникають при вибутті непоточних активів (включаючи інвестиції та операційні активи), шляхом вирахування балансової вартості активу та пов'язаних з ним витрат на продаж із надходжень від вибуття.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

3.3. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань

3.3.1. Класифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів за для збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Компанія класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

3.3.2. Первісне визнання та оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Визнання та, у відповідних випадках, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється, з використанням обліку за датою операції.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання суб'єкт господарювання оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус. У випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.3. Подальша оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансове зобов'язання відповідно до класифікації.

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансовий актив відповідно до параграфів вище за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Подальша переоцінка фінансових активів, які оцінюють за справедливою вартістю, відображається як результат переоцінки у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи

можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із 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.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв сумнівних боргів) визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності (резерву сумнівних боргів) відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покритті понесених збитків. Для дебіторської заборгованості, яка є суттєвою, резерв створюється на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для дебіторської заборгованості, суми якої є індивідуально не істотними – на основі групової оцінки. Групова оцінка дебіторської заборгованості визначається розрахунково з принципу: борг більше 1 року – 25% від суми заборгованості, борг більше 2-х років – 50% від суми заборгованості, борг більше 3-х років – 100% від суми заборгованості. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності (резерву сумнівних боргів).

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування створюються такі технічні резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;

Резерв незароблених премій, (надалі – РНП), формується Товариством залежно від надходжень сум страхових платежів, які становлять 80% загальної суми надходжень страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється у такому порядку:

- надходження сум страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
- надходження сум страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
- надходження сум страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих;
- одержані добутки додаються.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання

(експлуатації) яких більше одного року та вартість яких (для придбаних з початку 2015р.) більше 6000 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Основні засоби.

Основні засоби, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом. Нижче наведені строки експлуатації, які застосовуються до наступних груп основних засобів:

Меблі	60 місяців
Офісне обладнання	60 місяців
Комп'ютери	60 місяців

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються витратами поточного періоду. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Протягом 2015р. Компанія не мала нерухомості у власності й необоротних активів, утримуваних для продажу, та припиненої діяльності.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- ліцензії – безстрокові.
- програмне забезпечення – до 10 років.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі обліковуються відповідно до МСБО 28.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Коли інвестиції в асоційоване підприємство, які раніше класифікувалися як утримувані для продажу, перестають відповідати критеріям такої класифікації, їх слід обліковувати із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати їх класифікації як утримуваних для продажу. Фінансова звітність за періоди, протягом яких інвестиція в асоційовані компанії класифікована як утримувана для продажу, мають бути змінені відповідним чином.

Інвестиція в асоційоване підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, починаючи з дати, коли це підприємство стає асоційованим. Після придбання інвестиції будь-яка різниця між собівартістю інвестиції та часткою інвестора в чистій справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов'язань асоційованого підприємства обліковується наступним чином:

а) гудвіл, пов'язаний з асоційованим підприємством, включається в балансову вартість інвестиції. Амортизація цього гудвілу не дозволяється;

б) будь-яке перевищення частки інвестора в чистій справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов'язань асоційованого підприємства над собівартістю інвестиції включається як дохід при визначенні частки інвестора в прибутках або збитках асоційованого підприємства за той період, у якому інвестиція придбана.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Компанія як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Компанії щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

В Компанії оренда класифікується як операційна оренда.

Компанія у 2015 р. виступала суборендарем основного засобу – офісне приміщення.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Компанія прийняла рішення про незастосування податкових різниць в 2015р. відповідно до податкового законодавства України.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Компанія не має недержавної пенсійної програми.

3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються чисті зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату.

Чисті зароблені страхові премії страховика - це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування та за договорами перестраховування з перестраховальниками протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам та перестраховальникам протягом звітного періоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премій враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

Інші операційні доходи включають:

- комісійні винагороди за договорами, переданими в перестраховування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП
- інші операційні доходи.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Доходи та витрати по інвестиційній та фінансовій діяльності Компанія відображає в «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)» на нетто-основі як прибутки та збитки від групи подібних операцій. Компанія подає такі прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Іноземної валюти на балансі Компанії станом на 31.12.2015 р. не має.

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10.5. Власний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередній періоди.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.10.6. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний день Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу та відповідно до облікових політик.

Знецінених депозитів Компанія не має.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	очікуваних грошових потоків		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суммі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Дата оцінки	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	8 323	79 615	54 677	—	—	33	63 000	79 648

6.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2015 році цінні папери ПАТ «ФК «Авангард у сумі 54 677 тис. грн, були переведені з 1-го рівня ієрархії до 2-го рівня. Причина переведення полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним.

У попередньому 2014 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	63 000	79 648	63 000	79 648
Торговельна дебіторська заборгованість	862	827	862	827
Грошові кошти та їх еквіваленти	5480	4285	5480	4285
Торговельна кредиторська заборгованість	27	1	27	1

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Нематеріальні активи	Основні засоби
Первісна вартість		
на 01 січня 2015р.	328	143
Надійшло(вибуло) за 2015 р.	-	-
на 31 грудня 2015 р.	328	143
Амортизація		
на 01 січня 2015 р.	21	98
нарахована за рік	4	25
В т.ч. знос на активи, які вибули	-	-
Інші зміни	-	-
на 31 грудня 2015 р.	25	123
Чиста вартість		
на 31 грудня 2015 р.	303	20

7.2. Довгострокові фінансові інвестиції

	31.12.2015		31.12.2014	
	% володіння	в тис. грн.	% володіння	в тис. грн.
Пайові цінні папери:				
ПАТ «ФК «Авангард»	3,3697	54 677	2,8247	48 807
ПАТ «Екоклін»	0,1777	2 675	0,1777	2 675
ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" АВК		2 545		14 845
ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" ЛАЙФ САЙЕНС		1 001		0
ПАТ «КЕБО»	0,2333	1 401		0
ПАТ «ПК БУДФІНКОНСАЛТИНГ»	0,0344	701		0
ПАТ «ОТАВА»	1,4516	0	1,3472	5 128
Лізингова компанія «Приват- агро»	2,5154	0	2,4953	5 000
ПАТ «Торговий дім ВІАН»	0,1089	0	0,1089	1 960
ПАТ «Хімволокно Проект»	0,5	0	0,5	1 200
ПАТ «ЗНКВІФ Юніон капітал»	0,0066	0	0,0066	33
ВСЬОГО:		63 000		79 648

Для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій Компанія використовувала:

- для цінних паперів, які обертаються на фондовій біржі – останні котировки цінних паперів на фондових біржах
- для цінних паперів, обіг яких був зупинений на фондовій біржі – Звіт про незалежну оцінку простих акцій, що обліковуються на балансі ПАТ «СК «Поїнт» станом на 31.12.2015р., наданий суб'єктом оціночної діяльності ПП «Енергомакс»
- для цінних паперів, які були заблоковані на рахунку цінних паперів Компанії – Звіт про незалежну оцінку простих акцій, що обліковуються на балансі ПАТ «СК «Поїнт» станом на 31.12.2015р. наданий суб'єктом оціночної діяльності ПП «Енергомакс»
-

7.3. Дебіторська заборгованість

	31.12.2015 в тис. грн.	31.12.2014 в тис. грн.
Розрахунки зі страховальниками	862	788
Розрахунки з перестраховальниками	0	39
Комісійні винагороди	2	2
Проценти по депозиту	9	11
Аванси постачальникам	13	13
Інша дебіторська заборгованість	10	1
	896	854

Аналіз простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином, в тис.грн:

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Більше 120 днів	0	0
Всього	0	0

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2015 в тис. грн.	31.12.2014 в тис. грн.
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	1 220	1 415
Депозитні банківські рахунки	4 260	2 870
	<u>5 480</u>	<u>4 285</u>

7.5. Частка перестраховика у страхових резервах

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій на звітну дату обчислюються залежно від сум часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), які дорівнюють 80 відсотків загальної суми нарахованих перестраховикам страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) у такому порядку:

- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом перших трьох місяців цього періоду, множиться на одну четверту;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом наступних трьох місяців, множиться на одну другу;
- сума часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), нарахованих перестраховикам протягом останніх трьох місяців, множиться на три четвертих;
- одержані добутки додаються.

Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

	31.12.2015 в тис. грн.	31.12.2014 в тис. грн.
Перестраховики резиденти	6276	225
Перестраховики нерезиденти	0	0
	<u>6276</u>	<u>225</u>

Частка резерву незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці,

тис.грн

Вид страхування	Частка перестраховиків у РНП
Страхування вантажів та багажу	1
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3124
Страхування майна	3124
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	27
ВСЬОГО	6276

7.6. Статутний капітал.

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Нижче наведена таблиця з даними кількості випущених й повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2014р. та 31.12.2015р.:

	31.12.2015 шт.	31.12.2014 шт.
На початок року	980	980
Випуск простих акцій		
На кінець року	<u>980</u>	<u>980</u>

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос. Дивіденди в 2014 та 2015 роках не оголошувались і не виплачувались.

7.7. Страхові резерви.

	31.12.2015 в тис. грн.	31.12.2014 в тис. грн.
Резерв незароблених премій	6858	6124
Резерв збитків, які заявлені але не виплачені	0	15
	<u>6858</u>	<u>6 139</u>

Резерви незароблених премій за видами страхування представлені в таблиці, в тис.грн

Вид страхування	РНП
Страхування вантажів та багажу	129
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3193
Страхування майна	3193
Страхування медичних витрат	1
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	275
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	1
Страхування фінансових ризиків	49
Страхування ЦВ перед третіми особами	5
Страхування ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	12
ВСЬОГО	6858

7.8. Тест на адекватність страхових резервів

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 6858 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, а саме 780 тис.грн.

7.9. Короткострокові позики відсутні

7.10. Фінансова оренда відсутня

7.11. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31.12.2015 в тис. грн.	31.12.2014 в тис. грн.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	27	1
Заборгованість перед бюджетом	222	4
Заборгованість по зарплаті, поточна	18	7
Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)	5	-
Заборгованість по одержаним авансам	50	0
Заборгованість перед перестраховальниками по сплаті премій по перестрахованню	1098	52
Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородах	12	7
Заборгованість по оплаті за акції	-	2896
Інша поточна заборгованість	3	2
Всього кредиторської заборгованості	<u>2967</u>	<u>2969</u>

7.12. Дохід (прибутки) від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку

	2015 рік в тис. грн.	2014 рік в тис. грн.
Зароблені страхові премії	19659	18290
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій	15	306
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	76	33
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1	75
Дохід від надання послуг для інших страховиків	19	13
Відсотки по депозитах	98	127
Інші операційні доходи	10	3
Результат від продажу цінних паперів (прибуток)	0	109
	<u>19878</u>	<u>18956</u>

7.13. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності

	2015 рік в тис. грн.	2014 рік в тис. грн.
Зарплата адміністративного персоналу	263	394
Відрахування на соціальні заходи	97	143
Страхові виплати та страхові відшкодування	7 407	657
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	369	98
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат	4	10
Результат від продажу цінних паперів (збиток)	7 154	0
Витрати від невизнання фінансових активів	11 770	593
Благодійна допомога неприбутковій організації	210	
Матеріальні витрати	143	62
Амортизація	29	30
Відрахування до резерву збитків	0	7
Інформаційно-консультаційні послуги	21	98
Інші витрати	135	9
Податок на прибуток	807	589
	<u>28 409</u>	<u>2690</u>

Результат від операцій продажу цінних паперів

	31.12.2015	31.12.2014
Надходження від продажу цінних паперів	34 575	14 400
Балансова вартість цінних паперів	41 729	14 291
Результат (прибуток або збиток)	<u>(7154)</u>	<u>109</u>

7.14. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2015	31.12.2014
Витрати з податку на прибуток	(807)	(589)
Всього збиток	(807)	(589)

Компанія в 2015р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

7.15. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2015 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі – 1195 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

7.16. Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2015р. включає таку інформацію:

- чистий прибуток (збиток) за звітний період
- відрахування до резервного капіталу (вільних страхових резервів)

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

	тис. грн.	
	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Статутний капітал	9 800	9 800
Резервний капітал	63 174	47 174
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	19 267	(5314)
Всього власний капітал	76 241	67 660

Операції з акціонерами протягом 2015 року не здійснювались.

Збитки за результатами 2015 року становлять 8 531 тис. грн.

Резервний капітал.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Резервний капітал – 5% від чистого прибутку за результатами діяльності	2 110	2 110
Вільні страхові резерви	61 064	45 064
Разом	63 174	47 174

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

7.17. Операційні сегменти

Протягом 2015 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови проти Компанії станом на 31.12.15р. відсутні.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;

	2015		2014	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Премії підписані	3	26888	15	19148
Страхові відшкодування	4	7407	15	657
Короткострокові виплати працівникам	136	263	177	394

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Всі грошові кошти компанії знаходяться в банківських установах с кредитним рейтингом інвестиційного рівняє Станом на 31.12.2015р. депозити Компанії складають 4260 тис.грн, в т.ч.

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи, кредитний рейтинг	ЄДРПОУ банківської установи	Сума вкладень
АБ "Укргазбанк"(РА «Експерт-рейтинг» uaAA-)	23697280	150
ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (РА «IBI Rating» uaBBB-)	39544699	130
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"(РА «IBI Rating» uaBBB-)	39544699	430
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"(РА «IBI Rating» uaBBB-)	39544699	50
ПАТ "МЕГАБАНК" (РА «Експерт-рейтинг» uaA+)	9804119	1 000
ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" (РА «Кредит-рейтинг» uaBBB-)	33305163	2 500

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Менше 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Більше 5 років
На 31.12.14 р.	2969	–	–	–
Торгівельна кредиторська заборгованість	1	–	–	–
Векселі	–	–	–	–
Кредити	–	–	–	–
На 31.12.15р.	1435	–	–	–
Торгівельна кредиторська заборгованість	27	–	–	–
Векселі	–	–	–	–
Кредити	–	–	–	–

8.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2015 рік наведені нижче:

тис. грн.

<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)</i>
75 975	8 315	67 660

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
2015 р.	67 660	9 800	57 860

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2015 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

8.5. Події після Балансу

Оголошення дивідендів до дати затвердження фінансової звітності до випуску та інших суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність станом на 31.12.2015 р. не було.

Голова Правління

Д.В.Кучер

Головний бухгалтер

В.І.Решетняк