

Група "Теком"
Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2014

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про зміни в капіталі	5
Примітки до фінансової звітності Групи "Теком"	
1. Загальна інформація	6
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	7
3. Основні облікові оцінки та припущення	15
4. Управління страховими та фінансовими ризиками	20
5. Основні засоби	26
6. Нематеріальні активи	27
7. Запаси	28
8. Активи перестрахування	28
9. Фінансові активи	28
10. Займи та дебіторська заборгованість	29
11. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
12. Статутний капітал	30
13. Інші резерви	31
14. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування	31
15. Торгова та інша кредиторська заборгованість	32
16. Забезпечення	32
17. Відстрочений податок на прибуток	33
18. Чиста виручка від страхових премій	33
19. Інші доходи та витрати	34
20. Виплати за страховою діяльністю	34
21. Витрати по елементам	35
22. Оренда	35
23. Витрати на оплату праці	35
24. Операції з пов'язаними особами	35
25. Умовні активи та зобов'язання	38
26. Події після дати балансу	38

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривнях)

	Пояс- нен.	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Основні засоби	5	247	276
Нематеріальні активи, крім гудвілу	6	434	432
Довгострокові інвестиції	9	128 300	108 300
Відстрочені податкові активи	17	155	334
Необоротні активи		129 136	109 342
Оборотні запаси	7	89	44
Короткострокова дебіторська заборгованість	10	2 377	829
Переплата з податку на прибуток		5	100
Поточні фінансові інвестиції	9	15	17 014
Активи за перестрахованням	8	5 406	2 749
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	123 344	66 371
Інші оборотні активи		198	12
Оборотні активи		131 434	87 119
АКТИВИ		260 570	196 461
Акціонерний (статутний) капітал	12	37 226	37 226
Інші фонди	13	5 584	5 584
Нерозподілений прибуток		151 361	133 157
Курсові різниці від закордонної діяльності		37 304	1 009
Капітал		231 475	181 734
Доля неконтролюючих акціонерів		8 424	4 758
Короткострокові резерви на винагородження працівників	16	860	780
Зобов'язання за страховою діяльністю	14	19 750	13 872
Короткострокова кредиторська заборгованість	15	2	18
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		34	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		4	57
Інші поточні зобов'язання		21	
Короткострокові зобов'язання		20 671	14 727
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		260 570	196 461

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 17 березня 2015 року

Звіт про сукупні доходи

(в тис. гривнях)

Показники	Пояс- нен.	Рік, що закінчи- вся 31 грудня 2014	Рік, що закінчи- вся 31 грудня 2013
Виручка від страхових премій	18	40 971	32 240
Страхові премії, що передані перестраховикам		(12 030)	(7 594)
Чисті зароблені страхові премії		28 941	24 646
Інвестиційні доходи	19	6 928	7 025
Фінансові доходи	19		0
Інші операційні доходи		6 662	1 077
Чисті доходи		42 531	32 748
Страхові виплати	20	(4 720)	(5 106)
Витрати на урегулювання збитків, що компенсовані пе- рестраховиками	20	1 521	2 335
Чисті витрати на страхові виплати		(3 199)	(2771)
Витрати на укладання страхових контрактів		(9 156)	(10 939)
Витрати на маркетинг та управління		(4 058)	(1 017)
Інші операційні витрати		(2 529)	
Фінансові витрати		(1 922)	(175)
Витрати		(17 665)	(14 902)
Результат від операційної діяльності		21 667	17 846
Витрати за податком на прибуток		(2 609)	(2 217)
Податок, утриманий за кордоном		(847)	(82)
Прибуток (збиток) за рік		18 211	15 547
Інші сукупні доходи			
Інший сукупний дохід за мінусом податку на прибуток			-
СУКУПНИЙ ДОХІД		18 211	15 547
Чистий прибуток, що належить:			
власникам материнської компанії		18 204	15 526
Неконтрольованим акціонерам		7	21

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 17 березня 2015 року

Звіт про зміни в капіталі

(в тис. гривнях)

Показатели	По- ясн.	Зміни капітала власників компанії					Неконтрольова- на частка	Разом
		Акціонерний (статутний) капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Курсові різниці від закордонної діяльності	Всього капітал власників		
Залишок на 31.12.2012 року		37 226	5 584	117 631		160 441		160 441
Внески до капіталу							4 637	
Сукупний дохід				15 526	1 009	16 535	21	
Інші зміни (курсів різниці від закор- донної діяльності)							100	
Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				15 526	1 009	16 535	4 758	21 293
Залишок на 31.12.2013 року		37 226	5 584	133 157	1 009	176 976	4 758	181 734
Сукупний дохід				18 204	36 295	54 499	7	
Інші зміни (курсів різниці від закор- донної діяльності)							3 659	
Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				18 204	36 295	54 499	3 666	21 293
Залишок на 31.12.2013 року		37 226	5 584	151 361	37 304	231 475	8 424	239 899

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 17 березня 2015 року

Примітки до фінансової звітності Групи

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Групи в складі ПрАТ СК "Теком" (далі – Материнська компанія) та ТОВ "SKY INVESTMENT HOLDING" (далі – Дочірня компанія) (далі разом і – «Група»).

Материнська компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України, Дочірня компанія - зареєстрована в Латвії та є резидентом Латвії. Материнська компанія є приватним акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України, дочірня компанія – є товариством з обмеженою відповідальністю та утворена відповідно до законодавства Латвії.

Основна діяльність. Основна діяльність Материнської компанії включає інші види страхування, ніж страхування життя. Материнська компанія була заснована у формі закритого акціонерного товариства у 1997 році. Дочірня компанія була заснована у формі товариства з обмеженою відповідальністю в 2013 році.

Материнська компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	569567	21.12.2007
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	569563	21.12.2007
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	569564	21.12.2007
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569556	21.12.2007
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	569570	21.12.2007
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	569557	21.12.2007
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	569552	21.12.2007
Страхування від нещасних випадків	569568	21.12.2007
Страхування залізничного транспорту	569560	12.10.2006
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	569554	21.12.2007
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	569555	21.12.2007
Страхування здоров'я на випадок хвороби	569561	21.12.2007
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569565	12.10.2006
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)	569571	21.12.2007
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	569569	21.12.2007
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	569573	12.10.2006
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	569553	06.09.2005
Авіаційне страхування цивільної авіації	569551	12.10.2006
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	569559	21.12.2007
Страхування медичних витрат	569566	21.12.2007
Страхування фінансових ризиків	569572	21.12.2007
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	594091	29.09.2011

Страховання інвестицій	569562	21.12.2007
Страховання врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності	569558	06.09.2005
Обов'язкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	198727	11.04.2013
Обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), яка є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	198728	11.04.2013
Обов'язкове страхування цивільно – правової відповідальності приватного нотаріуса	284493	29.04.2014
Добровільне страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	284492	29.04.2014
Добровільне страхування повітряного транспорту	284490	29.04.2014
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	284491	29.04.2014

Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

Основа обліку

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

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче..

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

2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основні принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Група може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання

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

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

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

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

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

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

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

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

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

справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

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

	Строки експлуатації (у роках)
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

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

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

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

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожному звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням подат-

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

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групою є національна валюта України – українська гривня.

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

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

	31 грудня 2014, гривень	31 грудня 2013, гривень
1 євро	19,232908	11,04153
1 долар (США)	15,768556	7.9930

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

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

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Група укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Група визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у чотири основні категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Група укладає тільки короткострокові договори. Пріоритетними напрямками страхування Групи є страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

(А) короткострокові договори страхування

Це страхові контракти на страхування від нещасних випадків, страхування майна і короткострокових договорів страхування життя.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Групи від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Групи шкodu, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії. Група с у 2013 та 2014 роках використовувала метод нарахування резерву незароблених премій - "1/4".

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду. Група не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Групи .

(Б) вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Група окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

(В) Перевірка адекватності зобов'язань

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

(Г) Контракти з перестрахування

Контрактами, укладеними Групою з перестраховиками, по яким Групою компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Групою , і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Групою відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Група має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестрахування. Зобов'язання за перестрахуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестрахування , яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Група компаній оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Група зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Група збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

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

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

(Е) Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Групі продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Група також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх витрат (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

3. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Групи. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Група в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по полісам медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) внаслідок збільшення кількості укладених договорів страхування.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванні є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені Групою. малоімовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Група вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Група визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Група оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Група буде мати додаткові втрати в в фінансовій звітності за 2013 рік.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

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

(Г) Податок на прибуток

Дохід Групи є об'єктом податку на прибуток в Україні та Латвії. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу, тобто фактично податок є податком з обороту, а не з прибутку. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не є можливим. Відстрочені податки Група визнає за тимчасовими різницями, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Група компаній не здійснювала коригування статутного капіталу, що був сформований у період гіперінфляції в Україні внаслідок недоцільності такого перерахунку, що призведе до невідповідності розміру статутного капіталу даним статуту

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виняток щодо вимоги консолідації для організацій, які відповідають визначенню інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і повинні застосовуватися ретроспективно з певними звільненнями щодо переходу до використання стандарту. Згідно винятку стосовно консолідації, інвестиційні організації повинні обліковувати свої дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не відповідає критеріям класифікації як інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів

мів неодноразових розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

«Новація похідних фінансових інструментів і продовження обліку хеджування» - Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Дані поправки передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що заміна похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям та повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не здійснювала заміну своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Рада МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності невідкладно та застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 набуває чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що компанія має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітих періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ (IFRS) 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії наразі оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими

рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

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

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески працівників або третіх сторін при обліку пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація має право визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія не очікує, що дані поправки будуть застосовні, оскільки Компанія не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять істотного впливу на фінансову звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням понять «умови результатів діяльності» і «умови періоду надання послуг», які є різновидами такої категорії як «умови придбання права» на інструменти власного капіталу підприємства.

- Умова результатів діяльності повинна містити умову періоду надання послуг;
- Цільовий показник повинен досягатися під час надання послуг контрагентом;
- Цільовий показник повинен відноситися до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж Компанії;
- Умова досягнення результатів діяльності може бути ринковою умовою чи не бути такою;
- Якщо контрагент з якої-небудь причини припиняє надання послуг протягом періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, чи належать вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв групування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були згруповані подібним чином, та економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що згруповані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;
- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

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

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до

розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з використанням послуг з управління.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

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

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі спільні угоди, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої спільної угоди.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Компанія оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

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

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

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

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

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на

перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія в своїй індивідуальній звітності відображає інвестиції за собівартістю.

4. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

4.1 Страхові ризики

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Група стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Група розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату. Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцерозташування і типу промисловості.

4.1.1 ризики страхування майна

(А) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог може вплинути декілька чинників. Найбільш значимими є чисельності та частоти пошкоджень майна, які можуть бути зумовлені зовнішніми факторами (дорожно-транспортні пригоди, руйнівні явища). Оцінка інфляції також є важливим чинником у зв'язку з тривалим періодом часу, який зазвичай необхідних для врегулювання цих справ.

Група управляє цими ризиками через андерайтингову стратегію, відповідні угоди про перестраховування та встановлення лімітів на виплати одній застрахованій особі.

Стратегія андерайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андерайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Група має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій, частини або всіх видатків (наприклад, регрес). Будь-який договір, по якому Група має зобов'язання для покриття ризиків понад потребує схваленню головним офісом.

Концентрація страхового ризику до і після перестраховування залежно від типу страхування від нещасних випадків ризику, прийнятого наводиться нижче, з посиланням на балансову вартість страхових зобов'язань (брutto і нетто перестраховування), що виникають з договорів страхування за видами страхування

Станом на 31.12.2014

Територія		Тип ризику			Всього
		страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників)	страхування іншого майна	Інші типи ризиків	
Україна	Валова сума	2 412 725	10 873 060	5988655	19274440
	максимальна сума за одним договором	399 650	456 913	105698	

Оскільки Група здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Страхові контракти, що укладає Група не містять загальну суму максимальної страхової виплати, оскільки вона залежить від кількості осіб, що захворіли і може бути обмежена тільки максимальною величиною страхової виплати на одну застраховану особу на протязі року

(Б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Група несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Група приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися, не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхування транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Група розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Ризики, пов'язані з цими договорами страхування складні і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості. Тим не менш, вплив на Групу претензій, пов'язаних з майновим страхуванням, є суттєвим і докладно описаний в цьому розділі.

Для кожної категорії договорів страхування, вартість майбутніх вимог включає в себе оцінку вартості чистого відшкодування і пов'язаних з цим витрат на врегулювання (в тому числі витрат на захист та судових витрат). Ринкові дані використовуються для оцінки темпів інфляції по відшкодуванням для кожного договору страхування і їх очікуваних майбутніх змін. Фактор інфляції визначається для кожного року . Орієнтовна вартість вимог за кожен рік, і кожний вид страхування є результатом проекції числа вимог, середнього розміру вимог і фактору інфляції. Ці цифри потім узагальнюються по роках і видам страхування. Для кожного контракту очікувані втрати порівнюються з максимальними збитками, що підлягають сплаті у відповідності з умовами полісу і зменшуються до такої суми, якщо вони є нижчими, ніж розрахункові збитки.

Для всіх інших ризиків від нещасних випадків, Група використовує кілька статистичних методів для включення різних припущень для оцінки остаточної вартості страхових вимог. Два методи, які найбільш часто використовуються, є ланцюговий метод і метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Ланцюговий метод може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

Ланцюговий метод є найбільш придатними для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільною моделі розвитку. Ланцюговий метод менш придатний в тих випадках, в яких страховик не має розвиненої історії вимог на кожен вид бізнесу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона використовує комбінацію орієнтовних або ринкових оцінок та оцінок, що базуються на досвіді вимог. Перші з них засновані на розмірі зобов'язань, таких як за преміями, останні базуються на оплачених або понесених вимогах на сьогоднішній день. Ці дві оцінки об'єднуються за допомогою формули, яка надає більше ваги оцінкам, що базуються на досвіді минулого. Цей метод був використаний в ситуаціях, в яких досвід розвитку вимог не був доступний для прогнозу (останні роки страхових випадків або нові види бізнесу).

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова. В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з Вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

(Г) інша інформація

Група застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Група визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є вищими, ніж за вказаним тестом. Це пов'язано з тим, що фактичний рівень страхових виплат Групи є низьким, а метод формування резерву незароблених премій, який фактично застосувала Група - 1/4, передбачає максимальну з усіх інших методів розрахунку цього резерву оцінку. В звітності Групи сформовані страхові резерви у вигляді резерву незароблених премій, суми та обсяги яких відображені у даній фінансовій звітності. Формування страхових резервів відбувається у відповідності до Закону України "Про страхування".

Фінансові ризики

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

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

Чутливість до іноземних валют

Більшість операцій Група проводить в національній валюті України. Операції в іноземній валюті є вкрай несуттєвими.

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2013, та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в + 500 базисних пункти та – 500 базисних пункти, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Групи, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився		Рік, що закінчився	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	2 423	-2 423	1 368	-1 368

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2014	31.12.2013
Довгострокові фінансові інвестиції	128 300	108 480
Дебіторська заборгованість, чиста	2 377	105
Поточні фінансові інвестиції	15	17 014
Грошові кошти та їх еквіваленти	123 344	66 372
Всього	254 036	191 791

Група здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Група розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Основну дебіторську заборгованість погашено в першому та другому кварталі 2015 року.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Група має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

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

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

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Групи, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2014	31.12.2013
Необоротні активи		
Довгострокові фінансові інвестиції	108 300	108 300
- фінансові активи, оцінені за собівартістю		
- фінансові активи за амортизованою вартістю	20 000	
Оборотні активи		
Поточна дебіторська заборгованість, чиста		
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	2 377	105
Поточні фінансові інвестиції		
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	15	17 014
Грошові кошти та їх еквіваленти		
- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю	123 344	66 371
Всього	254 036	191 790
Короткострокові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:		
- Страхові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю,	738	1 260
Поточна кредиторська заборгованість:		
- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю	2	18
Всього	740	1 278

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна обміняти інструмент при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Оскільки для більшості фінансових інструментів Групи не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійне судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту.

Цінні папери Групи, які утримуються для продажу, відображаються у звітності за собівартістю, що є відхиленням від облікової політики. Такий підхід використано у зв'язку з відсутністю котирувань таких цінних паперах на активних відкритих ринках, а також котирувань аналогічних фінансових інструментів. Визначення справедливої вартості за методикою оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, також не здійснена в наслідок обмеженості інформації щодо об'єкти інвестицій. Групою здійснено аналіз на предмет наявності фінансових труднощів емітентів таких цінних паперів, можливих строків погашення таких цінних паперів. За результатами аналізу Керівництво вважає, що справедлива вартість не відрізняється суттєво від історичної собівартості таких фінансових інструментів.

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

	31.12.2014	31.12.2013		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	2 377	2 377	105	105

Поточні фінансові інвестиції	15	15	17 014	17 014
Грошові кошти та їх еквіваленти	123 344	123 344	66 371	66 372
Всього	125 736	125 736	83 490	83 491

Короткострокові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:	738	738	1 260	1 260
Поточна кредиторська заборгованість:	2	2	18	18
Всього	740	740	1 278	1 278

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

Група при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики

5. Основні засоби

Показники	Група основних засобів			Всього
	Транспортні засоби	Комп'ютери	Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	
на 31.12.2012:				
первісна вартість	341	40	858	1 239
накопичена амортизація і знецінення	(165)	(38)	(699)	(902)
балансова вартість	176	2	159	337
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				
надходження		33	29	62
вибуття				-
амортизація	(57)	(6)	(60)	(123)
інші зміни				
на 31.12.2013:				
первісна вартість	341	73	887	1 301
накопичена амортизація і знецінення	(222)	(44)	(759)	(1 025)
балансова вартість	119	29	128	276
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року				
надходження			92	92
вибуття			(40)	(40)
амортизація	(57)	(6)	(18)	(81)
інші зміни				
на 31.12.2014 року				
первісна вартість	341	73	940	1 354
накопичена амортизація і знецінення	(279)	(50)	(778)	(1 107)
балансова вартість	62	23	162	247

6. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
на 31.12.2012:			
первісна вартість	342	316	658
накопичена амортизація і знецінення	0	(159)	(159)
балансова вартість	342	156	498
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	0	79	79
надходження	37	161	161
амортизація		(82)	(82)
на 31.12.2013:			
первісна вартість	379	329	708
накопичена амортизація і знецінення		(276)	(276)
балансова вартість	379	52	432
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року			
надходження	50	5	55
Вибуття		(1)	(1)
амортизація		(52)	(52)
на 31.12.2014:			
первісна вартість	429	326	755
накопичена амортизація і знецінення		(321)	(321)
балансова вартість	429	5	434

7. Запаси

Види запасів	2014	2013
паливо	89	44
Всього	89	44

8. Активи перестраховання

	2014	2013
Частка перестраховиків в зобов'язаннях по страхуванню	5 406	2 749
Всього активи від договорів перестраховання	5 406	2 749

Дебіторська заборгованість перестраховиків за вимогами, які вже сплачені Групою по контрактам, що були перестраховані, включена до примітки "Позики та дебіторська заборгованість"

9. Фінансові активи

Фінансові активи Компанії наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	2014	2013
Наявні для продажу	108 300	108 300
Утримувані до погашення (субординований борг)	20 000	
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	15	17 014
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 10)	121	105
Всього фінансові активи	130 570	146 036

. Активи, що наявні для продажу, деталізуються в таблиці нижче

	2014	2013
Наявні для продажу фінансові активи		
Пайові цінні папери	108 300	108 300
Всього наявні для продажу цінні папери	108 300	108 300

Компанія обрала консервативний підхід та веде облік цінних паперів за собівартістю придбання, оскільки фондовий ринок України є в край нестабільним та невизначеним щодо визначення справедливої вартості.

За можливими даними щодо котирувань цінних паперів, які є в наявності, справедлива вартість пайових цінних паперів станом на 31.12.2014 року становить 98 790,0 тис. грн..

Кошти на умовах субординованого боргу надані терміном до 01.08.2021 року з виплатою 12 % річних щомісячно.

Основні умови короткострокових депозитів строком більше 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2013 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	16.06.2014	16%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	03.10.2014	6,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	0,80	21.10.2014	7%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	13.11.2014	17%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	25.09.2014	0%

ПАТ "БМ Банк"	0,10	26.09.2014	0%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	10,00	20.06.2014	14%
ПАТ "Укрсиббанк"	1,00	05.09.2014	12,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	15 000,00	31.12.2014	16%
Разом	17 014,00		

Банк	Сальдо станом 31.12.2014 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	11.06.2015	17%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	10,00	19.06.2015	13,5%
ПАТ "Укрсиббанк"	1,00	20.07.2015	11,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,5	29.09.2015	6,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,5	26.10.2015	7%
Разом	15,0		

10. Займи та дебіторська заборгованість

	2014	2013
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	47	105
	47	105
Інші позики та дебіторська заборгованість		
Витрати майбутніх періодів	-	-
Інша дебіторська заборгованість	839	724
Всього позики та дебіторська заборгованість	839	724

Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, внаслідок її несуттєвості та диверсифікованості.

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2014	2013
Грошові кошти в банку та у касі	2 925	8 546
Короткострокові депозити строком до 3-х місяців	120 419	57 825
Всього	123 344	66 371

Основні умови короткострокових депозитів строком до 3-х місяців

Банк	Сальдо станом 31.12.2013 року, тис. грн.	Закінчення те- рміну дії дого- вору	Відсоткова ставка
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 000,00	16.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 200,00	16.01.2014	17%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	2 000,00	17.01.2014	25%
ВАТ "Акціонерний банк "Південний"	1 500,00	24.01.2014	25%
ПАТ "БМ Банк"	150,00	08.01.2014	18%

ПАТ "БМ Банк"	50,00	08.01.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	20.01.2014	0%
ПАТ "БМ Банк"	100,00	30.01.2014	18%
ПАТ "БМ Банк"	50,00	07.02.2014	16,5%
ПАТ "БМ Банк"	300,00	09.03.2014	16%
ПАТ "БМ Банк"	0,10	09.03.2014	0%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	2 500,00	10.01.2014	13,5%
ПАТ "Укрсиббанк"	500,00	21.01.2014	13,21%
АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Рига, Латвія)	2 273,00	30.01.2014	0,1 %
АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Рига, Латвія)	45 202,00	03.01.2014	8%
Всього	57 825,00		

	Сальдо станом 31.12.2014 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
Банк			
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	9 000,00	23.01.2015	20%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	5 000,00	19.01.2015	20%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	3 500,00	23.01.2015	20%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	4 000,00	02.03.2015	20,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	15.03.2015	17%
ПАТ "БМ Банк"	300,00	15.01.2015	18%
ПАТ "Креди Агріколь банк"	1 000,00	02.02.2015	8%
ПАТ "Укрсиббанк"	500,00	23.01.2015	10%
ПАТ «Державний ощадний банк України»	2 000,00	18.02.2015	19,5%
ПАТ «Державний ощадний банк України»	2 200,00	02.02.2015	18,5%
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	946,00	26.01.2015	7,8%
АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Рига, Латвія)	91 972	06.01.2015	1%
Разом	120 419		

12. Статутний капітал

	2013	2012	2011
Статутний капітал	37 226	37 226	37 226

Структура статутного капіталу подана нижче

Учасник Товариства	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2013	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2014
ТОВ Теком	36 481	36 481
Беккер Марк Ісаакович	372	372
Родін Юрій Олександрович	372	372
Разом	37 226	37 226

13. Інші резерви

	2014	2013
Інші фонди	5 584	5 584
Всього інші резерви	5 584	5 584

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства"

14. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

Процес, який використовується для прийняття рішень щодо припущень – складний, особливо по ризикам, пов'язаним із договорами страхування, зокрема за договорами страхування від нещасних випадків. Найбільшими ризиками Товариства є страхові збитки, пов'язані зі страхування автотранспортних засобів (КАСКО), страхування предметів застави, страхування майна, та ін.

Для оцінки своїх зобов'язань з виплати страхових відшкодувань Компанія використовує припущення, які базуються, в основному, на власних аналітичних даних. Внутрішні дані отримуються, головним чином, із квартальних звітів Компанії про страхові збитки.

	2014	2013
Валові		
Короткострокові договори страхування:		
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	738	1 260
- незароблені премії	19 012	12 612
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	19 750	13 872
Покриті договорами перестраховування		
Короткострокові договори страхування:		
- незароблені премії	-5 406	-2 749
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	-5 406	-2 749
Чисті зобов'язання		
Короткострокові договори страхування:		
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	738	1 260
- незароблені премії	13 606	9 863
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, чисті	14 344	11 123

Перевірка адекватності зобов'язань

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних 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.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резерву збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Згідно висновку незалежного актуарія розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці

Резерв	31.12.2014
Незароблених премій	19 012
Збитків, що заявлені, але не виплачені	738

а) Вимоги та витрати на врегулювання збитків

	Валові	Перестра-хування	Чисті
2013 рік			
Всього на початок року	446	0	-1956
кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-4 291	2 335	-1 956
збільшення зобов'язань - пов'язані з вимогами поточного року	5 105	-2 335	2 770
всього на 31.12.2013 року	1 260	0	1 260
кошти, що виплачені на врегулювання збитків протягом року	-4 720	1 521	0
збільшення зобов'язань пов'язані з вимогами поточного року	3 460	-1 521	1 939
всього на 31.12.2014 року	738	0	0

Зміни за рік забезпечення по незаробленим преміям узагальнені нижче

	Валові	Перестра-хування	Чисті
Забезпечення по незаробленим преміям			
На 01.01.2013	12 428	-3 241	9 187
Збільшення за період	998	0	998
Зменшення за період	(814)	492	(322)
На 31.12.2013	12 612	-2 749	9 863
Збільшення за період	6 400	-2 657	-2 657
Зменшення за період			6 400
На 31.12.2014	19 012	-5 406	13 606

15. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	2014	2013
Інші зобов'язання	2	18
Всього	2	18

16. Забезпечення

	Резерв невикланих відпусток	
	2014	2013
Балансова вартість на початок року	780	657
зміни за рік		
збільшення (зменшення) існуючих резервів	80	123

Балансова вартість на кінець року	860	780
--	------------	------------

17. Відстрочений податок на прибуток

	2014	2013
Відстрочені податкові активи	155	334
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Всього	155	334

Зміни у відстрочених податкових активах протягом року такі

	Різниця по страхо- вим резервам	Різниця по за- безпеченням	Всього
2013			
На 1 січня 2013	289	-	289
Відображено у звіті про прибутки та збитки	45	-	45
На кінець 2013 року	334	-	334
2014			
Відображено у звіті про прибутки та збитки	(334)	155	(179)
На кінець 2014 року	-	155	155

Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2014 році становить 3% від загального доходу від страхових премій без урахування зміни резервів незароблених премій.

В 2015 році змінюється порядок оподаткування податком на прибуток від страхової діяльності. Внаслідок змін у законодавстві були змінені підходи у порядку визначення відстрочених податків: Так, не впливатиме більше на визнання підходу до оподаткування залишки резервів незароблених премій та авансів по страхових преміях, що виникли до 31.12.2012 року Крім цього, Компанія сплачуватиме податок з прибутку за ставкою 18%, що буде визначений за правилами бухгалтерського обліку у 2015 році.

18. Чиста виручка від страхових премій

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2014	2013
Короткострокові договори страхування:		
Премії отримані по видам страхування, в т.ч.	44 714	32 915
Страхування від нещасних випадків	220	202
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 567	365
Страхування здоров'я на випадок хвороби	103	110
Страхування наземного транспорту	9 734	8 015
Страхування водного транспорту	290	411
Страхування вантажів та багажу	1 016	1 262
Страхування майна, у тому числі:	25 014	19 260
- застава	5 705	7 259
- оренда	376	604
- сільськогосподарські ризики	4 551	29
- будівельно-монтажні ризики		151
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	85	65
Страхування відповідальності власників	1 584	900

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2014	2013
водного транспорту		
Страховання відповідальності власників повітряного транспорту	3	
Страховання відповідальності перед третіми особами	570	461
Страховання фінансових ризиків		234
Страховання медичних витрат	441	413
Особисте страхування працівників відомчої і сільської пожежної охорони	8	32
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	351	329
Авіаційне страхування цивільної авіації	88	117
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	36	8
Страховання об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі		384
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	70	22
Страховання предмета іпотеки	276	322
Зміни в резерві незароблених премій	(3 743)	(1 490)
Всього виручка	40 971	31 425

19. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2013	2013
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	6 928	7 025
Всього	6 928	7 025

20. Виплати за страховою діяльністю

а) Страхові виплати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2014	2013
Короткострокові страхові договори страхування майна		4 291
Добровільне страхування:		
- від нещасних випадків	13	
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	447	
- страхування здоров'я за випадок хвороби	61	
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2 448	
- страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	976	
- страхування майна	699	
- страхування медичних витрат	72	
Обов'язкове страхування		
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4	
Всього	4 720	4 291

б) витрати пов'язані з укладанням договорів страхування

витрати пов'язані з укладанням договорів страхування	9 156	8 537
а) Страхові виплати		

В тому числі:

Страхування майна	3 299
Страхування наземного транспорту	1 411
Інші види страхування	6 229

21. Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2014	2013
Страхові виплати	4 720	5 106
Компенсація страхових премій	(1 521)	2 335
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	125	240
Витрати на операційну оренду	1 000	1 019
Витрати на виплати працівникам	7 352	6 941
Витрати на агентські послуги	2 163	
Фінансові витрати	1 922	
Інші витрати	1 894	739
Всього витрат	17 655	14 091

22. Оренда

	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	1 000	1 019
в т. ч.: до одного року	1 000	1 019
від одного року до п'яти років		-
більше п'яти років		-

23. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2014	2012
Заробітна плата	5 237	5 192
Витрати на соціальне страхування	2 115	1 935
Всього	7 352	7 127
кількість працівників	70	75

24. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

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

31 грудня 2014	31 грудня 2013
-----------------------	-----------------------

Заробітна плата і премії	200	426
Всього	200	426

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

- керівний управлінський персонал:

Посада

Генеральний директор

Головний бухгалтер

ПІБ

Стась Едуард Павлович

Куцигіна Лілія Олександрівна

- Засновники Компанії визначені у примітці 12 Статутний капітал
- Споріднені особи фінансової установи:

Акціонерний банк «Південний»
 Акціонерне товариство «Регіональний інвестиційний банк»
 ТОВ «Інвестиційна південна компанія»
 ПАТ «ЗНВКІФ «Стратегічні інвестиції»
 ТДВ «Чорноморець»
 ТОВ «Південний радіологічний контроль»
 ТОВ «Фінфарм»
 ПАТ «Одеське виробниче об'єднання «Холодмаш»
 ТОВ «Санплан»
 ТОВ «SKY Investment Holding»
 ТОВ «Фортум трейд сервіс, лтд»
 ТОВ «Аптека «Мінеральні води»
 СП «Вів'єн ГМБХ» у вигляді ТОВ
 ПАТ «Ізмаїлпостачсервіс»
 ПАТ «Лугинська райагропромтехніка»
 ТОВ «Компаньйони»
 ТОВ «Агротранс»
 ТОВ «КАТМАР»
 ТОВ «ТЕКОМ ДЕВЕЛОПМЕНТ»
 ТОВ «УКРАЕРО КЕТЕРИНГ СЕРВІС»

Протягом року мали місце такі операції з пов'язаними сторонами:

Операції з ПАТ «Акціонерний банк «Південний»

Операція	Сума операції, тис. грн.
Надання банку - пов'язаній стороні коштів на умовах субординованого боргу	20 000
Отримано відсотки за користування банком - пов'язаною стороною коштами, наданими на умовах субординованого боргу	1 237
Отримано страхових премій за видами страхування:	
- страхування наземного транспорту	1 041
- страхування орендованого майна	3
- страхування майна	7 797
- страхування відповідальності	3
Виплачено страхових відшкодувань за видами страхування	
- страхування наземного транспорту	96
- страхування орендованого майна	7
- страхування майна	626
Отримано відсотків по залишкам на поточних рахунках	449

Депозити, розміщені на рахунках банку – пов'язаної сторони

Банк	Сальдо станом на 31.12.2014 року, грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка	Сальдо станом на 31.12.2014 року за нарахованими відсотками, тис. грн
------	---------------------------------------	---------------------------------	-------------------	---

ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	20 000	01.08.2021	12%	224
-----------------------------------	--------	------------	-----	-----

Банк	Сальдо станом на 31.12.2014 року, грн	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка	Сальдо станом на 31.12.2014 року за нарахованими відсотками, тис. грн
------	---------------------------------------	---------------------------------	-------------------	---

ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	11.06.2015	17%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,5	29.09.2015	6,5%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,5	26.10.2015	7%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	9 000,00	23.01.2015	20%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	5 000,00	19.01.2015	20%	335
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	3 500,00	23.01.2015	20%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	4 000,00	02.03.2015	20,5%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	1,00	15.03.2015	17%	
ПАТ "Акціонерний банк "Південний"	946,00	26.01.2015	7,8%	
Разом	22 451			

Сума доходів Компанії за 2014 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у ПАТ «АБ Південний» становить 3 783 тис. грн.

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування з іншими пов'язаним сторонам:

Контрагент- пов'язана особа	Отримано премії за 2014 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2014 році	Отримано премії за 2013 рік	Виплачено страхові відшкодування у 2013 році
ОДО "Чорноморець"	8		11	
ПАТ «ОВО Холодмаш»	13			
Акціонерне товариство «Регіональний інвестиційний банк»	20			
Разом	41		11	0

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

25. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2014 і до дати підписання фінансових звітів Компанія не була залучена в судові розгляди, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

Умови середовища, в якому Компанія функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні у 2014 році є вкрай нестабільною, мали місце спад валового внутрішнього продукту, суттєва девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільність фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Компанія постійно оцінює свої зобов'язання, які стосуються змін та оновлення законодавства. Природа та суми зобов'язань, які пов'язані з таким середовищем, не можуть бути належним чином оцінені зараз, однак у майбутньому вони можуть досягти суттєвого рівня.

Отже, політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

26. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Але, Компанія має в своєму обліку фінансові інвестиції, в ПАТ «Алчевський металургійний комбінат», собівартість яких складає 2 741 тис.грн., який знаходиться в зоні проведення антитерористичної операції, вплив такої ситуації на вартість фінансових інвестицій наразі неможливо оцінити.

Генеральний директор

Стась Е.П.

Головний бухгалтер

Куцигіна Л.О.