

Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ»

1. Загальна інформація про підприємство

Назва: Приватне акціонерне товариство «Страхова група «Ю.БІ.АЙ»

Реєстраційні дані: зареєстроване в Шевченківській районній в м. Києві Державній адміністрації 10.08.2000р. (первинна реєстрація), остання реєстраційна дія – 25.04.2012р., реєстраційний № 10741050020003385,

Код: 31113488

Ліцензії: Товариство має ліцензії на провадження страхової та перестраховальної діяльності, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України: серії АВ за № № 469756-469771 від 26.06.2009р. та видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг: серія АЕ № 198651 від 12.04.2013 р., серія АЕ № 284041 від 05.09.2013р., серія АЕ № 284431 від 01.04.2014р., серія АЕ 284496 від 22.05.2014р., серія АЕ № 293896 від 16.07.2014р., Серія АЕ №641977 від 24.06.2015р. і зг. Розпорядження Нацкомфінпослуг №1771 від 21.07.2015р., №1772 від 21.07.2015., №1773 від 21.07.2015р., №1774 від 21.07.2015р.

Наявність відокремлених підрозділів: немає

Основна діяльність Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. У 2015 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Місцезнаходження: 04112, м. Київ, вул. Дегтярівська,48, офіс 708

Адреса для листування: 04071,м. Київ, вул. Почайнинська,25/49, офіс 29-30

Органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган – Дирекція, на чолі з Генеральним директором;
- Ревізійна комісія.

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2015 року складає - 105 працівників.

Членство в організаціях: Моторне(транспортне) страхове бюро України.

Валюта подання звітності. Дану фінансову звітність подано в українських тисячах гривень.

2. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії в 2015році застосовували ставку оподаткування на доходи від страхової діяльності у розмірі 3% , та - 18%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Дана фінансова інформація складена у відповідності до МСФЗ і за 2015 фінансовий рік підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність за 2015 рік складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан);

- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до фінансової звітності

4. *Суттєві положення Облікової політики*

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств). Контрольованим вважається підприємство, якщо керівництво Товариства має можливість визначати його фінансову та господарську політику для отримання вигод від його діяльності.

Застосування припущення безперервності діяльності – Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою 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, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам, консультантам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструмента. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвочасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

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

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Основні засоби. Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Меблі	5
Інші основні засоби	5

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початку звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розноситься на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, Страховий ризик існує, коли на момент підписання

договору Товариство не впевнене в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних незамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Сума невідповідності зобов'язань негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, єдині соціальні внески, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Оренда Товариство є орендарем офісного приміщення за договором укладеним з юридичною та фізичною особою. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: м. Київ, вул. Дегтярівська, 48, офіс 708 та м. Київ, вул. Почайнинська, 25/49.

Товариство несе витрати з утримання орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2015 році склали 899 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат».

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Товариство зобов'язане створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Товариство створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах страхового покриття, а також по роках настання страхових подій.

6. Первісне застосування МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2015 фінансовий рік складена відповідно до вимог МСФЗ.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

7. Основні засоби

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

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

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 5 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання

Рух необоротних активів у 2015р. виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Інші необоротні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01.01.2015	291	314	192	37	543
Надійшло	511	36		23	59
Первісна вартість на 31.12.2015	802	350	192	60	602
Амортизація на 01.01.2015	15	131	76	14	221
Нарахована амортизація за 2015 рік	4	61	31	8	100
Амортизація на 31.12.2015	19	192	107	22	321
Чиста вартість на 01.01.2015	276	183	116	23	322
Чиста вартість на 31.12.2015	783	158	85	38	281

8. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Фінансові інвестиції в балансі виглядають наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
Довгострокові фінансові інвестиції (які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств ТОВ «Асистанс Фінексперт СД)	-	19878
Довгострокові фінансові інвестиції	24685	6880
Довгострокова дебіторська заборгованість	5150	1132
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ)	5234	5513
Разом:	35069	33403
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	80	189
Заборгованість за страховими послугами	3376	2481
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	93	146
Інша поточна дебіторська заборгованість	622	182
Разом дебіторська заборгованість	4171	2998

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Довгострокові інвестиції для продажу в балансі відображені в обліку за **справедливою вартістю**, їх перелік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
ПАТ «Газприлад»	13	0
ПАТ «ПМК №20»	1350	0
ПАТ «ТД «ВІАН»	2100	0
ПАТ «Центр нерухомості «Норма»	1380	0
ПАТ «Юридичні послуги»	1700	0
ПАТ КВІФ «Горизонт «НВТЗ»	309	0
ПАТ «ЗНВКІФ «Амріта»	17833	6880
Разом:	24685	6880

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації, яка надана 13 січня 2016 р. ТОВ «Піоглобал» (код за ЄДРПОУ 33633840) про стан рахунків в цінних паперах станом на 30 грудня 2015 р.

За інформацією, отриманою Товариством на дату звітності (30.12.2015 року), акції окремих емітентів цінних паперів заблоковані, вартість цих акцій перенесена в категорію довгострокової дебіторської заборгованості (12713 тис.грн.).

На цю заборгованість був донарахований резерв сумнівних боргів у сумі 6333 тис.грн. до їх номінальної вартості на суму 1131,6 тис.грн., що знайшло відображення у річній звітності.

9 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються за однорідними групами:

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Запаси в балансі виглядають так:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
Бланки договорів страхування	72	35
Разом запаси	72	35

10 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові потоки Товариства від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
Грошові кошти у касі	1147	556
Грошові кошти на поточних рахунках	3706	7383
Депозити в гривнях	17505	17651
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	22358	25590

Депозити розміщені в таких банках

<i>У тисячах українських гривень</i>	31.12.2015
ПАТ «Ошадбанк»	2800
ПАТ «Укргазбанк»	1850
ПАТ «КСГ – Банк»	3500
ПАТ «КБ «Євробанк»	5000
ПАТ «Авант Банк»	1
ПАТ «КБ «Союз»	4500

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	1 січня 2015 р.	31 грудня 2015 р. гривень
	гривень	
1 долар США	15,76855	24,00667
1 Євро	19,2329	26,223129

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	
- рейтинг uaA- та вище	11973
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	13061
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	25034

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 14%-20 % річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2015 року у Товариство було 12 банків-контрагентів (2014 р.: 17 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 100,0 тисяч гривень та вище.

11 Страхові та інші фінансові зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові забезпечення витрат персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015 р.	31 грудня 2015 р.
Формування резерву відпусток	2	43

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015 р.	31 грудня 2015 р.
Зобов'язання за страховою діяльністю	1281	7907
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	266	257
Інша кредиторська заборгованість	1226	1809
Разом поточні зобов'язання	2773	9973

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників – 109 осіб.

Заробітна плата персоналу нарахувалася своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало жодних зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом $1/365$ («pro rata temporis») Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариства збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

- **резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється у головному офісі в цілому по Товариству. Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;

- **резерв коливань збитковості** створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний

середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за обов'язковим страхуванням цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрашування

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрашування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015 р.	31 грудня 2015р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	10800	16017
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	2617	2354
Резерв збитків, які виникли, але незаявлені	3498	3234
Разом страхових резервів, загальна сума	16915	21605
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі:		
резервах незароблених премій	(1271)	(4805)
резервах збитків	(356)	(622)
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(1627)	(5427)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	9529	11212
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	2261	1732
Резерв збитків, які виникли, але незаявлені	3498	3234
Разом страхових резервів, чиста сума	15288	16178

Технічні резерви, з урахуванням Резерву коливань збитковості (8747 тис.грн.), представлені такими категоріями дозволених активів:

	(тис.грн.)
грошові кошти на поточному рахунку	7262
банківські вклади (депозити)	17190
права вимоги до перестраховиків	5400
готівка в касі	500
Разом:	30352

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали фахівців з актуарної та фінансової математики. Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, виконаний фахівцем з актуарної та фінансової математики (договір №АР 2026 від 02 лютого 2016 р.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2015 року

12 Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.
У 2015р. до резервного капіталу направлено 102 тис.грн. нерозподіленого прибутку та 900 тис.грн. перерозподілено з резерву вільних страхових резервів.

Протягом 2015 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилося.

Статутний капітал Товариства становить:

<i>У тисячах українських гривень</i>	
На 1 січня 2015 р.	33000
На 31 грудня 2015 р.	33000

На протязі 2015 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Акціонерами Товариства є: 12-ть фізичних особи – резиденти;
1-на юридична особа – резидент.

Жоден із акціонерів Компанії не володіє часткою, що перевищує 10 % статутного капіталу Товариства.

Коригування вхідних даних балансу:

Вільні страхові резерви на початок року у сумі 1350 тис.грн. перенесені із рядка 1435 «Інші резерви» до рядка 1415 «Резервний капітал». У рядку балансу 1435 «Інші резерви» обліковуються тільки резерв коливань збитковості.

Сукупний дохід у розмірі 92 тис.грн. складається:

- зміна резерву коливань збитковості - 935 тис.грн.(на початок року 9682 тис.грн. на кінець поточного року - 8747 тис.грн.);
- витрати на комісійну винагороду страховим агентам за 2014 р. - 873 тис.грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2015р. становить - 36896 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (33000 тис. грн.) на 3896 тис.грн..

13 Інформація про операції з пов'язаними сторонами (особами)

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р. пов'язаними сторонами Товариства були акціонери Товариства та провідний управлінський персонал. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

Стаття	тис.грн.		
	Оборот за 2015 рік	Станом на 31 грудня 2015 року	Станом на 01 січня 2015 року
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-	-
Нараховані страхові премії для товариства під спільним контролем	-	-	-
Медичне страхування співробітників у компанії під спільним контролем	-	-	-
Оренда рухомого майна у пов'язаної особи	(15)	-	-
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	(275)	-	-

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

14 Доходи

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Аналіз страхових (перестрахових) премій, страхових виплат, премій переданих у перестраховання за видами страхування (тис.грн.):

<i>Від страхування</i>	<i>Страхові премії з урахуванням розторгнення</i>	<i>Премії, передані у перестраховування з урахуванням розторгнення</i>	<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	232	22	
страхування від нещасних випадків	450	13	8
страхування відповідальності перед третіми особами	497	1	2
страхування майна	8063	4223	31
медичне страхування	451		46
від нещасних випадків на транспорті	591		9
страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	1227	11	
страхування медичних витрат	745		53
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4610	1303	133
страхування фінансових ризиків	9274	8559	892
страхування вантажів та багажу	458		
страхування предмета іпотеки від ризиків випад., знищення, пошкодження або псування	1		
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу	120		
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	1166		
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи цивільну відповідальність перевізника)	146		31
страхування цивільної відповідальності власників зброї	389		
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	18714		6004
страхування кредитів	6		
страхування відповідальності засобів водного транспорту	100		
авіаційне страхування цивільної авіації	1165	654	
страхування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	(206)		
Разом	48199	14786	7209
Зміна резерву незароблених премій			5217
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій			3533
Разом зміни:			(1684)
Чистий дохід (чисті зароблені страхові премії)			31729
Інші операційні доходи, в т.ч.:			1966
від продажу валюти			80
від курсової різниці			47
від списання кредиторської заборгованості регрес			1
від розторгнення договорів страхування			192
отримані відсотки від розміщення вільних коштів			10
відшкодування раніше списаних активів			1635
Інші доходи, в т.ч.:			1
від реалізації цінних паперів			51691
			51691

15 **Витрати.**

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

	тис.грн.
Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат	3468
Адміністративні витрати, в т.ч.:	3094
заробітна плата	508
відрахування на соціальні заходи	236
амортизація	61
витрати на зв'язок	44
поштові послуги	48
витрати на оренду приміщення	920
банківське обслуговування	425
аудиторські послуги	43
витрати на охорону праці	8
інформаційно-консультаційні послуги	57
комунальні послуги	39
матеріальні витрати	154
витрати на відрядження	56
послуги з інформатизації	88
витрати на оренду авто	15
винагорода повіреному	161
інші адміністративні послуги	231
Витрати на збут, в т.ч.:	19301
маркетинг	1
комісійна винагорода агентам	19300
Інші операційні витрати, в т.ч.:	6475
продаж валюти	75
втрати від курсової різниці	17
відрахування до резерву сумнівних боргів (цінні папери)	6333
нараховані штрафні санкції згідно договорів	49
списання дебіторської заборгованості	1
Інші витрати, в т.ч.:	51692
купівля цінних паперів	51692

16 **Витрати з податку на прибуток**

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+) Різниці

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку – 18%

Фінансовий результат до оподаткування: збиток 5058 тис.грн.

З огляду на це Товариство сплачує тільки податок на прибуток від страхової діяльності

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	1408
Податок на прибуток за ставкою 18%	0
Витрати з податку на прибуток за рік	1408

Чистий фінансовий результат: збиток Товариства за 2015 рік складає 6466 тис. грн.

17 Податкове законодавство та умови регулювання в Україні

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади.

Інтерпретація керівництвом такого законодавства стосовно діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними контролюючими органами. Зокрема, податкові органи займають фіскальну позицію при інтерпретації законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Товариство нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

18 Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Товаристві відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2015 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори факультативного і облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариства здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

19 Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2015р. загальна кількість вхідних позовів до Товариства складає 26 справ на суму 550тис.грн та вихідних позовів (регрес) - 30 справ на суму 602тис.грн.

20 Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам.
- На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2015 році.

21 Система внутрішнього контролю

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2015 року здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту.

Перевірено наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків із страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Товариства тощо.

За результатами проведених перевірок було зроблено усні рекомендації та вказівки щодо їх усунення.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо усунення недоліків, виявлених в ході перевірок.

22 Інформація відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих подій, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

1. рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду.
2. отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
 - не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;
 - не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках Товариства або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

22 Інформація відповідно до МСФЗ № 2 «Платіж на основі акцій»

Операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій не проводилось, включаючи:

- операцій, платіж за якими здійснювався на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу;
- операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів;
- операцій, у яких Товариство могло б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких страхове Товариство або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу.

23 Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань

Перевірка адекватності зобов'язань проводиться згідно до параграфів 15-19 Міжнародного Стандарту Фінансової Звітності 4 (Страхові контракти)

Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності визнаних страхових зобов'язань (надалі за текстом - LAT (Liability Adequacy Test)). Даний тест проводиться у відповідності до вимог розділу «Визнання та оцінка. Перевірка адекватності зобов'язань». LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат.

У проведенні тесту використовуються поточні оцінки майбутніх контрактних фінансових потоків та адміністративних витрат по діючим на 31.12.2014р. договорам страхування.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених LAT (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати) та (Оцінка майбутніх грошових потоків по діючим договорам страхування).

Оцінка майбутніх грошових потоків включає в себе наступні елементи: Оцінка майбутніх страхових збитків + Оцінка майбутніх адміністративних витрат - Оцінка майбутнього інвестиційного доходу.

Оцінка майбутніх страхових збитків визначається:

- а) на основі поточного рівня збитковості;
- б) на основі припущень, використаних при розрахунку страхового тарифу, якщо наявної інформації недостатньо для перерахунку оцінки майбутнього рівня збитковості.

Поточний рівень збитковості визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

$$\frac{\text{(Страхові виплати – Зміна в резервах збитків за виключенням резерву витрат на врегулювання збитків*)}}{\text{(Страхові платежі – Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100% суми страхових платежів**)}}$$

окремо для кожного виду страхування.

* витрати на врегулювання збитків є включеними до оцінки адміністративних витрат. Резерви збитків складаються з резервів IBNR та RBNS. Згідно методології розрахунку резервів збитків 3% додатково додаються до сумарного резерву збитків для видів страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування від нещасного випадку для забезпечення витрат на врегулювання збитків

** згідно до облікової політики страховика та чинного законодавства України резерв незароблених премій розраховується методом «1/365» з урахуванням 80% суми страхових платежів.

Оцінка майбутніх адміністративних витрат* визначається на основі поточного рівня адміністративних витрат. Поточний рівень адміністративних витрат визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

$$\frac{\text{(Адміністративні витрати)}}{\text{(Страхові платежі – Зміна в резерві незароблених премій, перерахованих на 100% суми страхових платежів)}}$$

* достатньою вимогою для проведення тесту адекватності є врахування витрат на врегулювання збитків по діючим на кінець 2014 року договорам. Проте, оскільки тест адекватності покаже відсутність недостачі сформованих зобов'язань з урахуванням сукупних адміністративних витрат, величина сукупних адміністративних витрат використовується як обачна оцінка витрат по діючим на кінець 2014 договорам.

Розбиття сукупних адміністративних витрат по видах страхування проводиться на основі оцінки адміністративних витрат, розрахованої з урахуванням теоретичного рівня нормативу адміністративних затрат, який визначається окремо по кожному страховому продукту при розрахунку страхового тарифу.

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування визначається на основі поточного рівня інвестиційного доходу. Поточний рівень інвестиційного доходу визначається за результатами календарного року за наступною формулою:

(Інвестиційний дохід) / (Середній рівень страхових резервів протягом календарного року)

Оцінка майбутнього інвестиційного доходу по діючим договорам страхування отримується шляхом сумування добутків поточного квартального рівня інвестиційного доходу на величину середнього квартального резерву незароблених премій по діючим на 31.12.2014 договорам для всіх майбутніх кварталів поки існує хоча-б один діючий на 31.12.2014 договір.

Слід зазначити, що Резерв непередбаченого ризику є додатнім тоді і тільки тоді, коли резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат не є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю. У разі якщо резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю, недостатність не відноситься до збитку, тобто Резерв непередбаченого ризику є нульовим. Таким чином загальна формула розрахунку Резерву непередбачуваного ризику може бути записана наступним чином:

$URR = \text{Max} ((FCP + FAE - FFI) - (UPR - DAC); 0)$, де

- URR (Unexpected Risk Reserve) - Резерв непередбачуваного ризику
- FCP (Future Claims Paid) – Майбутні страхові збитки
- FAE (Future Administrative Expenses) – Майбутні адміністративні витрати
- FFI (Future Financial Income) – Майбутній інвестиційний дохід
- UPR (Unearned Premium Reserve) - Резерв незароблених премій
- DAC (Differed Acquisition Cost) - Відстрочені комісійні витрати

Мінімальні вимоги LAT є наступними:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та відносних фінансових потоків, таких як адміністративні витрати.

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін Поточні оцінки визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

Генеральний директор

Мороз А.О.

Головний бухгалтер

Хромцова В.М.

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2015-12-31
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.Б.АІТ"	за ЄДРПОУ	31113488
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	105		
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Адреса, телефон	04071 Київ, вул. Почайнинська, 25/49, офіс 29-30; вул.Дегтярівська, буд.48, оф.(кв.)708		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 року

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	276	783
первісна вартість	1001	291	802
накопичена амортизація	1002	(15)	(19)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	322	281
первісна вартість	1011	543	602
знос	1012	(221)	(321)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016		
знос	1017	()	()
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		19 878
інші фінансові інвестиції	1035	24 685	6 880
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 150	1 132
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 234	5 513
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	35 667	34 467
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	72	35
Виробничі запаси	1101	72	35
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 376	2 481
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	93	146
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	80	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	622	182
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 358	25 590
Готівка	1166	1 147	556
Рахунки в банках	1167	21 211	25 034
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі:	1180	1 627	5 427
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних витрат	1182	356	622
резервах незароблених премій	1183	1 271	4 805
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	28 228	34 050
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	63 895	68 517

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	33 000	33 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал в дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Резервний капітал	1415	71	1 523
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	102	(6 374)
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	11 032	8 747
Усього за розділом I	1495	44 205	36 896
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	2	43
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2	43
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	16 915	21 605
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	6 115	5 588
резерв незароблених премій	1533	10 800	16 017
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	16 917	21 648
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	268	257
у тому числі з податку на прибуток	1621	266	257
розрахунки зі страхування	1625		
розрахунки з оплати праці	1630	8	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість за із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 281	7 907
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 216	1 801
Усього за розділом III	1695	2 773	9 973
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
БАЛАНС	1900	63 895	68 517

Керівник

_____ підпис

Мороз А.О.

_____ прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

_____ підпис

Хромцова В.А.

_____ прізвище, ім'я, по батькові

В.о. директора

ТОВ АФ "Оригінал"

_____ підпис

Каморна І.А.

_____ прізвище, ім'я, по батькові

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"	за ЄДРПОУ	2015-12-31
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	31113488
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	8039100000
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	230
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знаку		65.12
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
Міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2015 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	31 729	33 654
Чисті зароблені страхові премії	2010	31 729	33 654
Премії підписані, валова сума	2011	48 199	49 957
Премії, передані у перестраховання	2012	(14 786)	(16 429)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	5 217	(624)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3 533	(498)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 468)	(2 840)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(7 209)	(3 927)
Валовий:			
прибуток	2090	21 052	26 887
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	795	(6 967)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	528	(7 267)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	267	300
Інші операційні доходи	2120	1 966	2 134
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Адміністративні витрати	2130	(3 094)	(2 688)
Витрати на збут	2150	(19 301)	(11 933)
Інші операційні витрати	2180	(6 475)	(6 200)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		1 233
збиток	2195	(5 057)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	51 691	14 521
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(51 692)	(14 529)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		1 225
збиток	2295	(5 058)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 408)	(1 209)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		16
збиток	2355	(6 466)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		(450)
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		4 581
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		4 131
Податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		4 131
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(6 466)	4 147

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	122	275
Витрати на оплату праці	2505	2 105	1 928
Відрахування на соціальні заходи	2510	782	701
Амортизація	2515	104	92
Інші операційні витрати	2520	29 225	20 665
Разом	2550	32 338	23 661

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.А.

прізвище, ім'я, по батькові

В.о. директора
ТОВ АФ "Оригінал"

підпис

Каморна І.А.

прізвище, ім'я, по батькові

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 2015-12-31
Територія	Україна, м. Київ	за ЄДРПОУ	31113488
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знаку	за КВЕД	65.12
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) за 2015 рік

Форма № 3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	22	24
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	3025	2	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	49 035	48 087
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	7 882	6 920
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 657)	(3 022)
Праці	3105	(1 771)	(1 628)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(889)	(797)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 778)	(1 208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 417)	(912)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	(361)	(296)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(280)	(1 188)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(8 482)	(5 002)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(33 006)	(31 470)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 078	10 718
II. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	66 591	29 700
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(70 404)	(32 995)
необоротних активів	3260	(59)	(117)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(3 872)	(3 412)
ІІІ. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на : Викип власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 206	7 306
Залишок коштів на початок року	3405	22 358	14 818
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	26	234
Залишок коштів на кінець року	3415	25 590	22 358

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.А.

прізвище, ім'я, по батькові

В.о. директора
ТОВ АФ "Оригінал"

підпис

Каморна І.А.

прізвище, ім'я, по батькові

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БЛАЙ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015-12-31

31113488

Територія

Україна, м. Київ

за КОАТУУ

8039100000

Організаційно-правова форма господарювання

Акціонерне товариство

за КОПФГ

230

Вид економічної діяльності

інші види страхування, крім страхування життя

за КВЕД

65.12

Одиниця виміру

тис.грн. без десяткового знаку

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

Міжнародними стандартами фінансової звітності

v

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ) на 31 грудня 2015 року

ФОРМА № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	33 000			71	102			11 032	44 205
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090				1 350	(843)			(1 350)	(843)
Скоригований залишок на початок року	4095	33 000			1 421	(741)			9 682	43 362
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(6 466)				(6 466)
Інший сукупний дохід за звітний	4110					935			(935)	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111									
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112									
Накопичені курсові різниці	4113									
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116					935			(935)	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210				102	(102)				0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Вилучення частки в капіталі	4275									
Зменшення номінальної вартості акцій	4280									
Інші зміни в капіталі	4290									
Разом змін в капіталі	4295				102	(5 633)			(935)	(6 466)
Залишок на кінець року	4300	33 000			1 523	(6 374)			8 747	36 896

Керівник

підпис

Мороз А.О.

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

підпис

Хромцова В.А.

прізвище, ім'я, по батькові

В.о. директора
ТОВ АФ "Оригінал"

підпис

Каморна І.А.

прізвище, ім'я, по батькові