**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»**

***Примітки до фінансової звітності ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складені станом на 31.12.2015 року та за рік, що закінчився на вказану дату.*** ***Одиниця виміру - тис.грн.***

**1. Загальна інформація про Компанію**

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було створено 06.09.2007р. Організаційно-правова форма – товариство з додатковою відповідальністю.

Акціонерами компанії є юридичні особи - ТОВ«ЕКСПО ТРЕЙД», ТОВ«ЕКСПО КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС», які зареєстровані на території України.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестрахової діяльності.

Компанія має 15 безстрокових ліцензії Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільного страхування :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Номер** | **Ким видано** | **Дата видачі** | **Термін дії** | **Опис ліцензії** |
| ***Добровільні види страхування*** | | | | | |
| АВ | 377243 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування від нещасних випадків |
| АВ | 377244 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування фінансових ризиків |
| АВ | 377245 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ |
| АВ | 377246 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) |
| АВ | 377247 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)] |
| АВ | 377248 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 09.11.2007 | 3 08.11.2007 безстроковий | Страхування наземного транспорту (крім залізничного) |
| АВ | 377620 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 21.01.2008 | 3 17.01.2008 безстроковий | Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) |
| АВ | 377621 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 21.01.2008 | 3 17.01.2008 безстроковий | Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) |
| АВ | 377622 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 21.01.2008 | 3 17.01.2008 безстроковий | Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |
| АВ | 377623 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 21.01.2008 | 3 17.01.2008 безстроковий | Страхування медичних витрат |
| АВ | 377624 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 21.01.2008 | 3 17.01.2008 безстроковий | Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] |
| АЕ | 293930 | Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг | 01.08.2014 | 3 17.07.2014 безстроковий | медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) |
| АЕ | 293929 | Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг | 01.08.2014 | 3 17.07.2014 безстроковий | страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |
| ***Обов'язкові види страхування*** | | | | | |
| АЕ | 293928 | Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг | 01.08.2014 | 3 17.07.2014 безстроковий | авіаційне страхування цивільної авіації |
| АЕ | 293927 | Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг | 01.08.2014 | 3 17.07.2014 безстроковий | страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту |

Предметом діяльності Товариства є надання страхових послуг на території України. Пріоритетним напрямком у діяльності страхової компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, авіаційне страхування цивільної авіації, страхування відповідальності.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (надалі Компанія) створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу згідно рішення Загальних зборів Учасників.

Дирекція Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул.Луначарського 14, офіс 81.

Створені відокремлені підрозділи у м.Чернівці, м.Кривий Ріг, м.Миколаїв, м.Обухів, м.Васильків, м.Львів.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ, згідно вимог українського законодавства компанією були застосовані форми фінансової звітності, затверджені чинним законодавством.

**2. Основа підготовки фінансової звітності**

**Застосовані стандарти**

Фінансова звітність була підготовлена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року Компанія використовувала чинні МСФЗ та МСБО, які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

**Стандарти, які були опубліковані та  набрали чинності  та які ще не набрали чинності**

Протягом року та під час складання фінансової звітності Компанія використовує всі нові та переглянуті стандарти і  тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів.

# Застосування нових або переглянутих стандартів і тлумачень.

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов’язковими до застосування Компанією з 1 січня 2015 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

* Зміни до МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу.
* Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо не вказано інше).
* Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо не вказано інше).

# Нові стандарти та інтерпретації бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов’язковими для застосування Компанією в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов’язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

* Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
* Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно утримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що не містять грошових потоків, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.
* Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
* Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов’язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов’язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов’язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
* МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов’язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
* Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв’язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакету послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов’язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Компанія оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов’язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом" для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбанню права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов’язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з’явились нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

* Розкриття інформації – удосконалення МСБО 1 (випущені в грудні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). До стандарту були внесені зміни, які уточняють поняття суттєвості та надають роз’яснення щодо того, що підприємству не потрібно подавати розкриття інформації, які вимагають МСФЗ у випадку, якщо вони несуттєві, навіть коли такі розкриття включені до списку вимог певного стандарту міжнародної фінансової звітності чи є мінімально необхідними розкриттями. До стандарту також включено керівництво щодо представлення у фінансовій звітності проміжних підсумкових значень.
* МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені платежі по діяльності, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 або після цієї дати).
* “Облік угод із придбання часток підприємств у спільних операціях” - Зміни до МСБО 11 (випущені у травні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
* “Роз’яснення допустимих методів розрахунку зносу та амортизації” - Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 (випущені у травні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
* Сільське господарство і Зміни до МСБО 16 та МСБО 41 “Сільське господарство: Рослини, якими володіє підприємство” (випущені у червні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
* “Застосування методу пайової участі в окремій фінансовій звітності” – Зміни до МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
* “Продаж чи внесок активів у асоційоване чи спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСБО 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
* Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
* «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги консолідації». Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати).
* «Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 липня 2016 року).

Фінансова звітність ґрунтується на наступних принципах:

*а) Принцип нарахування* - Результати операцій і інші події признаються тоді, коли вони відбуваються (а не тоді, коли отримуються або виплачуються грошові кошти або їх еквіваленти). Вони відображуються в облікових регістрах і відображуються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать. Компанія при складанні фінансової звітності (за винятком звіту про рух грошових коштів) застосовує правило обліку по методу нарахувань.

*б) Превалювання сутності над формою-*бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідальності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою)

***в****) Принцип безперервності -* Фінансова звітність зазвичай складається виходячи з припущення про те, що підприємство здійснює діяльність безперервно і продовжуватиме її в досяжному майбутньому.

Для цілей ведення бухгалтерського обліку, Компанія застосовує журнально-ордерну систему обліку, а також машинну обробку документів з використанням комп’ютерної програми бухгалтерського обліку в програмі 1С конфігурація «Управління страховою компанією».

Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, що фіксують факти здійснення господарських операцій.

Первинні документи складаються в момент здійснення господарських операцій, а якщо це неможливо- безпосередньо після її завершення.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку.

**Функціональна валюта і валюта представлення фінансової звітності**

Функціональною валютою Компанії є українська гривня яка щонайкраще відображає економічну суть операцій, що проводяться Компанією, і пов'язаних з ними обставин, впливають на її діяльність.

**Межа суттєвості представлення фінансової звітності**

Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень. Межу суттєвості встановлено у розмірі – **1,0 тис.грн.**

Облік інфляції

Відповідно вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність відображається в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки і думки при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає формування певних думок, оцінок і допущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображують в звітності.

Оцінки і пов'язані з ними допущення, повинні ґрунтуватися на історичному досвіді і інших чинниках, які вважаються обґрунтованими в даних обставинах, результати яких формують основу для думок відносно балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Не зважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, зрештою, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки повинні постійно аналізуватися на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх подальших періодах, задіяних вказаними змінами.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключові думки при використанні облікової політики наведено нижче:

*Знецінення цінних паперів.* Справедлива вартість цінних паперів, які придбані для продажу, є ціною, по якій була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку цінних паперів. Якщо в майбутньому, котирування цих цінних паперів виявиться нижчим, ніж вибрано керівництвом, то Компанія зазнає збитків.

*Знецінення торгівельної і іншої дебіторської заборгованості.* Управлінський персонал оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих дебіторів. Факти, які беруться до уваги в ході оцінки платоспроможності окремих дебіторів враховують аналіз дебіторської заборгованості по термінах виникнення, а також фінансовий стан і історію погашення заборгованості конкретними дебіторами. Якщо фактичне погашення заборгованості виявиться менше, ніж за оцінкою управлінського персоналу, Компанія вимушена буде відображувати в своєму обліку додаткові витрати у зв’язку із знеціненням заборгованості.

*Оцінка об'єктів основних засобів на дату переходу на МСФЗ за їх справедливою вартістю*. Управлінський персонал використовує у своєму балансі за МСФЗ на початок періоду справедливу вартість об'єктів основних засобів як доцільну собівартість таких об'єктів. У подальшому Компанія буде враховувати, що доцільна собівартість об'єктів основних засобів є замінником собівартістю або амортизованою собівартістю об'єктів основних засобів на початок звітного періоду.

Допущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії готується на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності, описані далі, застосовуються послідовно і представляються в справжній фінансової звітності.

1. Основні принципи фінансової звітності

Конвертування іноземних валют

Операції в іноземній валюті переводяться у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті за станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату.

Курсові різниці, які виникають при конвертації, відображаються у звіті про фінансові результати. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на дату здійснення операції.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові інструменти поділяються на 4 групи:

1. Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток. До цієї категорії належать похідні фінансові інструменти (ф’ючерси, форварди, опціони).

2. Інвестиції, які утримуються до погашення в подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.

3. Позики та дебіторська заборгованість. В подальшому обліковуються по амортизаційній вартості через витрати періоду.

4. Фінансові активи, які утримуються для продажу. В подальшому обліковуються по справедливій вартості. Результат зміни вартості відображається через дохід або збиток.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представляються :

* грошовими коштами та їх еквівалентами,
* дебіторською та кредиторською заборгованістю,
* фінансовими інвестиціями
* та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань.

Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Компанія спочатку визнає позики , дебіторську заборгованість , депозити на дату їх видачі/виникнення.

По рішенню Директора Компанії може надаватись поворотна безвідсоткова позика працівникам, які працюють за штатом. Строк та графік погашення відсотків визначається протоколом зборів учасників Товариства.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі не більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по первісній вартості, яка являє собою справедливу вартість перерахованих коштів.

Надані позики та дебіторська заборгованість строком видачі більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по дисконтованої вартості майбутніх потоків, отримання яких очікується від активу.

В подальшому надані позики та дебіторська заборгованість строком погашення більше одного календарного року враховуються в сумі амортизаційної вартості.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди у результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає, передбачені договором права на потоки грошовий коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій інший стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережене за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

**Фінансові інструменти –** основні терміни и 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, шо котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов’язань із взаємно компенсуючими ринковим ризиком компанія 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 біржи чи іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюється 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.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов’язання *–*** це сума, за якоюфінансовий актив чи зобов’язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання*.*

**Витрати на операцію** *–* це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов’язання .

**Додаткові витрати** – це витрати, які не відбулися б, якщо суб’єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

**Метод ефективного відсотка** *–* це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов’язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов’язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка**– це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Ця ставка береться з офіційного сайту НБУ в розділі «Вартість строкових депозитів» юридичних осіб за ставкою довгострокових вкладів.

Формула дисконтування вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання розраховується :

PV=(FVх 1/(1+1)n ), де

PV-майбутня вартість

FV-фактична вартість

і- ефективна ставка відсотка, дійсного на дату видачі фінансового інструмента ( дату перерахування коштів), n- період дисконтування.

**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 визначені найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можна підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Визнання та оцінка цінних паперів

В результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

а**)** Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

в) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;

с) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного період, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу.

Вкладення в цінні папери, що класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутку і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими в результаті відсутності інформації про ринкові котируваннях подібних компаній і відсутності всіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, знаходиться справедлива вартість акцій. На такі акції відбувається знецінення і відображається у звіті про фінансові результати.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти це грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість (монетарна) є поточною строк погашення якої до 1 року за справедливою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю. 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.

Якщо у Компанії існує об’єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову в вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Компанія збирає об’єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передоплата по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передоплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум. Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

**Інша дебіторська заборгованість.**

До складу іншої дебіторської заборгованості включається заборгованість, яка не пов’язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом за податками тощо.

**Припинення визнання фінансових активів та зобов’язань.**

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:

* закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів за фінансовим активом; або
* відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов’язання (або частину фінансового зобов’язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов’язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

**Інвестиції**

Згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитки об’єкта інвестицій. Отримані від об’єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій.

При необхідності Компанія коригує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки участі інвестора в об’єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об’єкта інвестицій, які не були включені до звіту про фінансові результати.

**Запаси**

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасу. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє таки групи запасів:

* сировина і матеріали;
* паливо;
* запасні частини;
* інші матеріали.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСФЗ №2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО –«перше надходження- перший видаток».

Балансова вартість реалізованих запасів визначається витратами того періоду, в якому визначається відповідний дохід.

Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визнаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів визначаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визначається як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування. Списання з балансу відображається віднесенням вартості запасів на бухгалтерські рахунки обліку витрат .

Вартість запасів, що передаються в експлуатацію, виключається зі складу запасів(списується з балансу) з подальшою організацією кількісного обліку таких предметів за місцем експлуатації відповідальними особами протягом терміну їх фактичного використання шляхом забезпечення наявності в облікових картках підписів працівників в отриманні запасів, відміток про переміщення запасів між структурними підрозділами, а також складання актів на їх списання у разі непридатності до експлуатації.

Зарахування на баланс та вибуття запасів наведено у таблиці нижче.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Група запасів | Зарахування запасів на баланс | Метод оцінки вибуття запасів |
| Сировина та матеріали | За первісною вартістю | ФІФО |
| паливо | За первісною вартістю | ФІФО |
| запасні частини | За первісною вартістю | ФІФО |
| Інші матеріали | За первісною вартістю | ФІФО |

Умовні активи і зобов’язання

Умовні зобов’язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається у примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

**Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики і вигоди, пов’язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливої вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов’язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов’язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та терміну очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди. Оренда, за умовами якої орендодавець зберігає за собою основні ризики і вигоди, пов’язані з використанням даного активу, класифікується як операційна. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди пропорційно доходу від оренди. Потенційні орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були отримані.

**Основні засоби**

Об’єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами (первісною вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об’єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний термін корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об’єкти основних засобів.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості. Амортизація нараховується з дати придбання об’єкта. На земельні ділянки амортизація не нараховується.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

|  |  |
| --- | --- |
| **Група** | **Термін корисного використання** |
| Машини та обладнання | 5 років |
| Інструменти, прилади та інвентар(меблі) | 5 років |
| Офісне обладнання | 5 років |
| Будівлі та споруди | 50 років |

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Як що ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю».

Основні засоби у подальшому регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіваються на зменшення корисності.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення і його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигод, що перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до яких вони належать.

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи первісно оцінується в обліку за собівартістю, згідно МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використанням нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації в бухгалтерському обліку приймають за нуль Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

|  |  |
| --- | --- |
| **Група** | **Термін корисного використання** |
| Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування | 20 років |
| Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи | 3-5 років |

**Знецінення активів**

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, який не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якого відображаються у складі прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існує об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток, і що це подія зробило негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

**Визнання доходів**

Доходи відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання страхових послуги (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюється згідно з МСФЗ 18 «Дохід».

Компанія отримує доходи від продажу страхових договорів (полісів) зі страхування, крім страхування життя. Страхові договори (поліси) набирають чинності в момент їх підписання, якщо інше не обумовлено Договорами. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестрахування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового договору (полісу).

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг.

б) інші операційні доходи, які включають:

* нараховані відшкодування від перестраховиків;
* нараховані регреси виплати;
* комісійні винагороди від надання послуг іншім страховикам;
* повернути суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
* інші доходи операційної діяльності (відсотки, одержані за залишок коштів на розрахунковому рахунку, відсотки за депозитами).

в) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов’язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:

* дохід від реалізації фінансових інвестицій;
* дохід від реалізації необоротних активів;
* дохід від безоплатно одержаних активів;
* інші доходи від звичайної діяльності;

По закінченням року чистий прибуток розподіляється за рішенням засновників.

Коли контрагенту надається відстрочення сплати на термін більше 1 року, виручка визначається в розмірі дисконтованої суми майбутніх надходжень згідно МСФЗ 18 «Виручка».

Виручка завжди оцінується по справедливій вартості отриманого або очікуваного зустрічного зарахування.

Різниця між поточною справедливою вартістю майбутньої оплати і її номінальною сумою визначається в якості відсоткового доходу по методу ефективної відсоткової ставки.

**Інші доходи**

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

**Визнання витрат**

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінити.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в балансі.

**Страхові виплати**

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

**Регреси**

Компанія здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності винової сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі сум, які зменшують суму страхових виплат у цій фінансовій звітності.

**Резерви незароблених премій (РНП)**

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

**Резерв незароблених премій (резерви премій),** що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 100 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев’яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

**Резерви інші, ніж резерви незароблених премій**

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків**, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді

Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестрахувальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені,** який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка. Аналітичний облік здійснюється за видами страхування. Дані резерви можуть бути відображені шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестрахування).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестрахування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестрахувальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Резерв коливань збитковості та резерв катастроф Компанія не формує у зв’язку з відсутністю ліцензій за даними видами страхування.

Обчислена на звітну дату сума страхових резервів відображається за кредитом субрахунків обліку страхових резервів і дебетом субрахунків обліку результатів змін цих страхових резервів.

За дебетом субрахунків обліку страхових резервів відображається сума страхових резервів на минулу звітну дату в кореспонденції з відповідними субрахунками обліку результатів змін страхових резервів.

Обчислена на звітну дату сума часток перестраховиків у страхових резервах відображається за дебетом субрахунків обліку часток перестраховиків у страхових резервах і кредитом субрахунків обліку результатів зміни цих страхових резервів.

За кредитом субрахунків обліку часток перестраховиків у страхових резервах відображається сума часток перестраховиків у страхових резервах на минулу звітну дату в кореспонденції з відповідними субрахунками обліку результатів змін цих страхових резервів.

Щомісяця сальдо субрахунків обліку результатів змін страхових резервів списується у порядку закриття в кореспонденції з кредитом рахунку 71 «Інший операційний дохід» за субрахунком 719.,або дебетом рахунку 94 «Інші витрати операційної діяльності» за субрахунками субрахунком 949, за винятком результату зміни резервів незароблених премій, сальдо якого щомісяця списується у порядку закриття на субрахунок 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг».

**Адекватність страхових зобов’язань**

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов’язань. На 31.12.2014 року оцінці адекватності страхових зобов’язань були піддані резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що заявлені, але не виплачені.

Було здійснено перевірку адекватності страхових зобов’язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Підприємством був проведений аналіз статистичних даних Компанії, зокрема, звітності за МСФЗ, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. На підставі аналізу було проведено тестування на адекватність страхових резервів Компанії.

Перевірка адекватності резерву незароблених премій, відповідно до проведеного аналізу, показала, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов’язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є **адекватними** до страхових зобов’язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов’язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Для оцінювання адекватності резерву збитків (що виникли, але не заявлені та збитків що заявлені, але не регульовані) використовуються методи математичної статистики. Для цих класів страхування, де резерви збитків не сформовані, коректність була перевірена шляхом перевірки статистичних гіпотез, базуючись на даних про середній за ринком строк заявлених збитків.

Компанія проводила тести на адекватність за кожним видом страхування, після чого всі розрахунки було зведено у загальну таблицю, яка наведена нижче:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування**  **ТДВ СК "ЕКСПО СТРАХУВАННЯ" на 31.12.15р**. | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Рік за який проводиться обробка даних | Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (А1) | Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн. (А) | Випла-чено страхо-вих відшкодувань за рік, тис.грн. (В) | Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн. (С) | Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D) | Відсоток зарезервованих коштів (А1) від отриманих страхових платежів,% | Відсоток зарезервованих коштів (А) від отриманих страхових платежів,% | (В+D)/ (A+А1+C) х 100% | Висновок про адекватність страхо-вих резервів, (Так/ні)\* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 2015 | 3024,4 | 1679,3 | 699,7 | 11007,6 | 3540,9 | 27,48% | 15,26% | 26,99% | так |
| 2014 | 1775,5 | 53 | 93 | 1856,6 | 1180,0 | 95,63% | 2,85% | 34,54% | так |
| 2013 | 251,4 | 12 | 14,5 | 877,1 | 563,9 | 28,66% | 1,37% | 50,71% | так |
| 2012 | 605,2 | 0 | 0,00 | 1341,9 | 337,7 | 45,10% | 0,00% | 17,34% | так |
| 2011 | 429,0 | 0 | 267,40 | 2021,2 | 1138,9 | 21,23% | 0,00% | 57,40% | так |
| 2010 | 2685,5 | 0 | 115,00 | 10212,2 | 834,0 | 26,30% | 0,00% | 7,36% | так |
| 2009 | 3816,4 | 0 | 898,30 | 8716,3 | 944,0 | 43,78% | 0,00% | 14,70% | так |
| **Середнє значення** | **1593,83** | **10,83** | **231,37** | **4170,88** | **833,08** | **43,45%** | **0,70%** | **30,34%** |  |

\* - Розраховується середнє значення стовпчика 9 (у разі, якщо стовпчик 9 (середнє) менше 100 робимо висновок «Так» в іншому випадку «Ні» ).

Розрахунок проводиться за методом порівняння достатності зарезервованих коштів для покриття усіх затрат підприємства.

Як видно із розрахунків, по кожному з семи років страхової діяльності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та в цілому за 7 років по усім видами страхування, зарезервованих коштів на виплату страхових відшкодувань з урахуванням витрат на виплати страхового відшкодування та витрат на ведення господарської і страхової діяльності, більше ніж достатньо. Тобто, враховуючи вищенаведене і за статистичними даними, коштів резервується більше ніж необхідно на 31.12.2015р.

**Перестрахування**

У ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестрахування ризиків. Такі угоди про перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, та надають додаткову можливість для ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплачені і невиплачені страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були нараховані за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестрахувальників і враховуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Контракти з перестрахування оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику.

**Зобов’язання за пенсійними програмами**

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

**Активи в наявність для продажу**

Сума очікуваного відшкодування активів в наявності для продажу є їх справедлива вартість.

**Оподаткування**

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховуються згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій за вирахуванням сум, переданих на перестрахування, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестрахування.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відкладених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань та їх вартістю, яка обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відкладених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку на страхову діяльність, а також з податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів та зобов'язань по відкладеному оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відкладені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує ймовірність того, що майбутньої суми оподатковуваного прибутку буде достатньо для реалізації відкладених податкових активів. На кожну дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, щодо якої існує ймовірність його реалізації при отриманні майбутнього прибутку, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у випадку, коли зникає ймовірність повної або часткової реалізації такого активу у майбутньому прибутку.

Відкладені податки розраховуються за ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення заборгованості або реалізації активу. Відкладені податки відображаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відносяться на власний капітал, і в цьому випадку відкладені податки відображаються у складі капіталі.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю.

**Податкова система**

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

**Операції з пов'язаними сторонами**

Компанія розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Компанії і основним управлінським персоналом. Сторони, як правило вважаються пов’язаним, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов’язаної сторони, особлива увага повинна приділятися змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

*Винагорода управлінському персоналу*

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії. Заробітна плата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються утому році ,в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики зобов’язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

**Звітність по сегментам**

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік.

**4. Основні засоби**

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів "Будинки, споруди", що оцінюються за переоціненою вартістю.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Станом на 31.12.2015 року основні засоби представлені такими групами:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №з\п | Група необоротних активів | Кількість найменувань | Початкова вартість | Сума бухгалтерського зносу | Залишкова вартість |
| 1 | Машини та обладнання | 47 | 91 | 27 | 64 |
| 2 | Інструменти, прилади та інвентар | 73 | 44 | 5 | 39 |
| 3 | Інші основні засоби | 8 | 17 | 2 | 15 |
| 4 | Транспортні засоби | 1 | 436 | 36 | 400 |
|  | **Всього:** | **129** | **588** | **70** | **518** |
|  |  |  |  |  |  |
| Основні засоби порівняно з попереднім звітним періодом: | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **2014 рік** | **Зміни** | **2015 рік** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Всього | **65,0** | **453,0** | **518,0** |  |

**5. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2015 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з\п | Група необоротних активів | Кількість найменувань | Початкова вартість | Сума бухгалтерського зносу | Залишкова вартість |
| 1 | Нематеріальні активи | 28 | 294,0 | 101,0 | 193,0 |
|  | **Всього:** | **28** | **294,0** | **101,0** | **193,0** |
|  |  |  |  |  |  |
| Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом: | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | 2014 рік | Зміни | 2013 рік |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Всього | 215,0 | 22,0 | 193,0 |  |

**6. Інвестиції в наявності для продажу**

Інвестиції в наявності для продажу відсутні.

**7. Фінансові інвестиції**

Інші фінансові інвестиції відображені за справедливою вартістю, станом на 31.12.2015 року представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інші фінансові інвестиції | | |  | |  | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |
|  | 2014 рік | Зміни | | 2015 рік | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |
| Всього | 14210,0 | 566,0 | | 13 644,0 | |  | |

**8. Поточні інвестиції**

Поточні інвестиції представлені цінними паперами, які обліковуються на балансі за справедливою ринковою вартістю.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поточні інвестиції | | |  | |  | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |
|  | 2014 рік | Зміни | | 2015 рік | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |
| Всього | 7292,0 | 155,0 | | 7137,0 | |  | |

**9. Дебіторська заборгованість**

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає 2555,0 тис.грн. Страхові контракти на утримані Страховика можуть бути оплачені поквартально, але контракт діє з дати, вказаної в договорі. Таким чином сформувалась дебіторська заборгованість за страховими преміями у сумі 2555,0 тис.грн. та інша заборгованість у сумі 370,0 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за чистою реалізаційною вартістю.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 рік | Зміни | 2015 рік |
|  |  |  |  |
| Розрахунки із страхувальниками | 1028,0 | 1527,0 | 2555,0 |
| Авансові платежі постачальникам послуг | 2,0 | 0 | 2,0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 28,0 | 342,0 | 370,0 |

**10. Грошові кошти**

Грошові кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках банків з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості**.** Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств: ТОВ «Рейтингове агентство «IBI –Рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ», ТОВ «Рюрік», Fitch, Moody`s investors service.

Рух грошових потоків за 2015 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Залишок коштів на початок звітного періоду складає 3767,0 тис.грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 3225,0 тис. грн.

Залишок коштів на кінець звітного періоду складає 6341,0 тис.грн., у т.ч. на депозитних рахунках складає 3582,4 тис. грн.

Середні процентні ставки за 2015рік становили від 17 до 21%, залежно від банківської установи, терміну та суми розміщення. Депозити розміщені в українській гривні, з терміном погашення від 1 до 6 місяців. Станом на 31.12.2015 року кошти Компанії були розміщені на рахунках 7 українських банків, в тому числі в трьох державних.

**11. Власний капітал**

Станом на 31.12.2014 року зареєстрований Статутний капітал складає 20 000,0 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами. Протягом року змін у Статутному капіталі не відбувалось. Частина прибутку, отримана за результатами діяльності у 2014 році, рішенням загальних зборів учасників була розподілена наступним образом: у сумі 1 500,0 тис. грн. була направлена до формування вільних резервів страховика та 87,1 тис. грн.. – до резервного капіталу. Таким чином, на звітну дату сформовано Вільних резервів на суму - 4000 тис. грн. Резервний капітал сформовано у розмірі 137 тис. грн. Враховуючи вищенаведене, в звітності загальний розмір резервного капталу складає – 4137 тис. грн.

Рішення до розподілу прибутку за результатами діяльності у 2015 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2016 році. Зміни у власному капіталі Страховика відображені у Звіті про власний капітал.

Згідно чинного законодавства Компанія створила «Резерв катастроф» у розмірі 241 тис. грн, якій відображено у звітності, як «Інші резерви».

2014 Зміни 2015

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **12. Страхові резерви**  При формуванні страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, використовується 80% надходжень сум страхових платежів та 80% сум страхових платежів, що сплачуються перестраховикам за всіма видами та відповідно діючого законодавства. Страховик сформував резерв незароблених премій та частку перестраховиків у РНП методом ¼, а також резерв збитків, які заявлені, але не виплачені на звітну дату  Рух у страхових резервах за мінусом частки перестраховиків протягом 2014 року може бути представлено в такий спосіб:  **Резерв незароблених премій** | | | | | | |  | |  |
|  |  |  | |  | |
|  | 2014 рік | Зміни | | 2015 рік | |
| Резерв незароблених премій | 1776,0 | 1007,0 | | 2783 | |
| Частка перестраховиків в РНП | 1184,0 | 48,0 | | 1136 | |
|  |  |  | |  | |
| **Резерви інші, ніж резерви незароблених премій** | | |  | |  | | |
|  |  |  | |  | |
|  | 2014 рік | Зміни | | 2015 рік | |
|  |  |  | |  | |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 53,0 | 1037 | | 1090,1 | |
|  |  |  | |  | |

Резерв битків, що виникли, 0 589,3 589,3

але не заявлені

Збільшення резервів інших, ніж резерв незароблених премій пов’язано із збільшенням обсягу страхових платежів.

**13. Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2014 року включає:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 рік | Зміни | 2015 рік |
|  |  |  |  |
| Розрахунки з перестраховиками | 571,0 | 1830,6 | 2401,6 |
| Інші зобов’язання | 33,0 | 331,4 | 364,4 |

**Інші поточні зобов’язання Компанії станом на 31.12.2015 року включають:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 рік | Зміни | 2015 рік |
|  |  |  |  |
| Розрахунки з бюджетом | 96,0 | 271 | 367 |
| Заборгованість по ЗП та нарахуванням | 12,0 | 2,0 | 14,0 |
| Інші зобов’язання | 14,0 | 40,0 | 54,0 |

1. **Валова сума отриманих страхових премій**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види страхування | | 2014 рік | Зміни | 2015рік |
| Страхування від нещасних випадків | | 15,4 | -3,5 | 11,9 |
| Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я | | 64,0 | 1489,5 | 1553,5 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | | 915,9 | 636,0 | 1551,9 |
| Страхування водного транспорту | | 0,1 | 8,0 | 8,1 |
| Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу) | | 0,1 | 78,8 | 78,9 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | | 859,6 | 296,7 | 1156,3 |
| Страхування майна | | 857,7 | 213,6 | 1071,3 |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника) | | 5,4 | 18,4 | 23,8 |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту | | 0,1 | 3,4 | 3,5 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами | | 17,7 | 112,4 | 130,1 |
| Страхування кредитів | | 0,1 | 0 | 0,1 |
| Страхування фінансових ризиків | | 0,1 | 0 | 0,1 |
| Страхування медичних витрат | | 79,4 | 922,6 | 1002 |
| Обов’язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | | 0 | 999,3 | 999,3 |
| Обов’язкове авіаційне страхування цивільної авіації | | 0 | 4676,9 | 4676,9 |
| Всього: | 2815,6 | 9452,1 | 12267,7 |

**15. Премії сплачені перестраховикам**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види страхування | | 2014 рік | Зміни | 2015рік |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | | 0,0 | 74,6 | 74,6 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | | 790,4 | -334,8 | 455,6 |
| Страхування майна | | 790,0 | -334,8 | 455,4 |
| Обов’язкове авіаційне страхування цивільної авіації | | 0 | 3646,9 | 3646,9 |
| Обов’язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | | 0 | 621,7 | 621,7 |
| Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу) | | 0 | 17,6 | 17,6 |
| Всього: | 1580,4 | 3691,4 | 5272,1 |

**16. Страхові виплати та страхові відшкодування**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхування | 2014 рік | Зміни | 2015рік |
| Страхування від нещасних випадків | 0,5 | -0,5 | 0 |
| Медичне страхування | 0 | 212,5 | 212,5 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 92,3 | 286,4 | 378,7 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ ( нерезидентам) | 0 | 83,6 | 83,6 |
| **Всього:** | 92,8 | 546,9 | 639,7 |

**17. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати протягом 2014 року включали:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхування | 2014 | Зміни | 2015 рік |
| Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів | 319,0 | 166,8 | 485,8 |
| Амортизаційні відрахування | 58,0 | 22,5 | 80,5 |
| Матеріальні витрати | 101,0 | 314,6 | 415,6 |
| Інші | 700,0 | 208,8 | 908,8 |
| Всього: | 1178,0 | 712,7 | 1890,7 |

**18. Витрати на збут**

Витрати на збут послуг протягом 2015 року відсутні. Витрати, які пов’язані з наданням страхових послуг відображені у складі адміністративних витрат

**19. Фінансові доходи**

У 2015 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладам на депозитні рахунки у сумі 403,0 тис. грн. Порівняно з 2014 роком – 305,0 тис. грн.

**20. Інші доходи та витрати в т.ч. операційні**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Інші доходи | 2014 | Зміни | 2015 |
| Агентська винагорода | 32,0 | -5 | 27,0 |
| Дохід від дооцінки фінансових інвестицій | 7398,0 | -2497 | 4901,0 |
| Дохід від операцій з фінансовими інвестиціями | 4735,0 | -814,5 | 3920,5 |
| Інші доходи | 84,0 | 387,5 | 471,5 |
| **Всього:** | 12249 | -2929 | 9320 |
|  |  |  |  |
| Інші витрати | 2014 | Зміни | 2015 |
| Витрати від знецінення фінансових інвестицій | 1926,6 |  | 2442,1 |
| Витрати від операцій з фінансовими інвестиціями | 4735,0 |  | 3920,1 |
| Внески в до ЯСП | 100,0 |  | 43,4 |
| Списання безнадійної заборгованості | 164,2 |  | 210,9 |
| Інші витрати | 3766,2 |  | 3158,1 |
| **Всього:** | **10692,0** |  | **9775,0** |

**21. Загальні економічні умови**

Перспективи розвитку української економіки дуже великою мірою залежать від її досягнень у минулому році. Аналіз попередніх підсумків розвитку вітчизняної економіки показав наступне.

Згідно з експертними оцінками фахівців Міністерства економічного розвитку і торгівлі та Національного банку України за результатами 2015р. реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України скоротиться приблизно на 9,0–11,5 %, під кінець минулого року почалось його поступове зростання. Такий прогноз базується на експертній оцінці уповільнення падіння вітчизняної економіки, яке спостерігається у другій половині 2015 р. Так, під кінець минулого року в цілому поліпшилась ситуація у вітчизняній промисловості. Аналіз динаміки промислового виробництва в Україні протягом 2014–2015 рр. показав, що спад промислового виробництва у першій половині 2015 р. поступово змінився на його стагнацію, а у другій половині 2015 р. промислове виробництво в Україні поступово почало зростати. Адже, за оцінками фахівців Міністерства економічного розвитку і торгівлі, скорочення ВВП України лише трохи більше, ніж на половину обумовлюється власне виключенням з господарського життя нашої держави частини Донецької та Луганської областей. Решта скорочення ВВП обумовлена іншими чинниками, включаючи й кон’юнктуру світового ринку.

Загалом розвиток економіки України у 2015 р. був вельми неоднозначним, що й обумовило розбіжності в експертних оцінках його характеру. Одні експерти вважають, що хоча під кінець року темп падіння українського ВВП й сповільнився, але криза свого «дна» ще не досягла. Інші експерти, причому не лише вітчизняні, дотримуються більш оптимістичних оцінок. Вони вважають, що українській владі вдалося стабілізувати ситуацію в економіці, попри збройний конфлікт на сході країни та несприятливу кон’юнктуру на зовнішніх ринках Отже, цілком ймовірно, що протягом 2015 р. українська економіка в цілому більш-менш пристосувалась до функціонування в умовах окупації частини території України та гібридної війни Росії проти України, включаючи пряму російську військову агресію.

Одним з найважливіших чинників розвитку української економіки на 2016 р. і більш віддалену перспективу лишатиметься військово-політичний конфлікт на Донбасі. Протягом минулого року його негативний вплив на вітчизняну економіку проявлявся не лише у повній зупинці чи неритмічній роботі багатьох українських підприємств, порушенні мережі господарських зв’язків, а й формуванні атмосфери невизначеності у сфері підприємницької діяльності та державного й місцевого управління. Можна вважати, що у 2016 р. конфлікт на Донбасі вже не справлятиме такого негативного впливу на розвиток української економіки, як це було у 2015 р.

Водночас у підприємницькому середовищі зберігаються доволі сильні інфляційні очікування. Хоча під час зазначеного опитування такі очікування дещо послабшали. Причому, як зазначають фахівці НБУ, сприйняття керівниками вітчизняних підприємств впливу факторів зростання споживчих цін не змінилося. Для респондентів «основними факторами впливу на зростання цін залишаються обмінний курс (85,1 % відповідей респондентів) та зростання витрат виробництва (63,8 %). Порівняно з попереднім кварталом їхній вплив посилився», зазначають фахівці НБУ. Найменше на індекс споживчих цін, на думку респондентів, впливатимуть динаміка пропозиції грошей в економіці (12,1 %), соціальні видатки бюджету (12,2 %), ціни на світових ринках (12,6 %)». Фахівці Національного банку звертають також увагу на те, що серед керівників українських підприємств підвищилися оцінки щодо зростання цін виробників. Зокрема, «очікується прискорення зростання цін як на покупні товари і послуги, так  і на продукцію власного виробництва – баланси відповідей становили 87,2 та 61,0 % (у ІІ кварталі 2015 р. – 84,4 та 61,0 % відповідно). Очікування щодо зростання цін на покупну продукцію посилилися в респондентів переважної більшості видів економічної діяльності, найбільше – у підприємств будівництва (баланс очікувань зріс на 19,4 п. п. – до 97,2 %). Найвищі очікування щодо зростання цін на покупну продукцію у підприємств енерго- та водопостачання (баланс відповідей 97,8 %), цін реалізації – підприємств торгівлі (баланс відповідей – 78,9 %). Найнижчі очікування щодо зростання цін на покупну продукцію та продукцію власного виробництва в респондентів підприємств добувної промисловості (баланси відповідей 70,2 та 29,8 %).

Також у вітчизняному бізнес-середовищі доволі сильні девальваційні очікування. «Зниження курсу гривні в наступні 12 місяців очікують 80,7 % респондентів (у ІІ кварталі 2015 р. – 71,9 %)», що, за оцінками фахівців НБУ, «пов’язане з інерційністю очікувань. Середнє значення – 26,1 грн./дол. США (у ІІ кварталі – 25,0 грн./дол. США). За видами економічної діяльності найбільш песимістичні очікування серед підприємств енерго- та водопостачання і будівництва (баланси відповідей 89,1 та 82,4 % відповідно), найоптимістичніше налаштовані підприємства торгівлі (баланс відповідей – 73,4 %)».

Підсумовуючи наведене вище, можна констатувати деяке поліпшення економічних  очікувань суб’єктів вітчизняної економіки. Однак тенденція ця поки ще нестійка, а песимістичні настрої вельми сильні. Залежно від того посилиться чи порушиться у подальшому тенденція до поліпшення очікувань економічних агентів, можна буде говорити про позитивний чи негативний вплив соціально-психологічних процесів в українському суспільстві на розвиток вітчизняної економіки. Поки ж зберігаються певні надії на поліпшення ситуації у цій сфері.

Потужний вплив на розвиток економічних процесів в Україні справляють параметри державного бюджету. З одного боку вони (через формування доходів і видатків бюджету) впливають на широкий спектр економічних процесів у нашій державі, а з іншого – виступають важливим орієнтиром для всіх суб’єктів економіки, впливають на ухвалення ними відповідних рішень та їхню господарську поведінку. Наприкінці минулого року Верховна Рада ухвалила Державний бюджет на 2016 р., який згодом підписав Президент України, з наступними параметрами.

Згідно з Законом у Державному бюджеті на 2016 р. передбачено: доходи у сумі 595,1 млрд грн, видатки у сумі 684,5 млрд грн, а дефіцит державного бюджету визначено у 3,7 % від прогнозного обсягу валового внутрішнього продукту (ВВП) України. При цьому 2016 р. передбачено видатки на оборону та безпеку на рівні 113,6 млрд грн, або 5% ВВП. Законом визначено на 31 грудня 2016 р. граничний обсяг державного боргу в сумі 1 501 479 663,5 тис. грн. Також встановлено прожитковий мінімум на одну особу в розрахунку на місяць у розмірі з 1 січня 2016 р. – 1330 грн., з 1 травня – 1399 грн., з 1 грудня – 1496 грн. Мінімальну заробітну плату у 2016 р. установлено у місячному розмірі: з 1 січня – 1378 грн., з 1 травня – 1450 грн., з 1 грудня – 1550 грн. Розрахунок показників державного бюджету здійснювався на базі наступних макроекономічних показників: зростання ВВП – 2 %, інфляція (грудень 2016 р. до грудня 2015 р.) – 12 %, середньорічний курс гривні на рівні 24,1 грн./дол. США (24,4 грн./дол. – наприкінці 2016 р.), ціну імпортного газу – 225 дол. США/тис. куб. м.

Державний бюджет України на 2016 р. було розраховано на підставі ряду ключових макроекономічних показників, узгоджених з Міжнародним валютним фондом. Зі свого боку Світовий банк прогнозує зростання економіки України у 2016 р. на 1 %, а 2017 р. Україні прогнозують економічне зростання вже у 2 %. Про це йдеться у новій доповіді, яку Світовий банк представив у середу у Вашингтоні зразу після Нового року.

Загалом проведений вище аналіз показав надзвичайну складність нинішньої соціально-економічної ситуації в Україні, що й обумовило істотну неоднозначність прогнозів розвитку вітчизняної економіки у 2016 р.

**22. Податкова система**

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу з 1 січня 2015р. в Україні введено змішану систему оподаткування страхових компаній, а саме 3% податок на дохід і податок на прибуток на загальних підставах.

На нашу думку, введення даної системи оподаткування для страхових компаній є несправедливою і дискримінаційною політикою, оскільки інші фінансові установи будуть платить тільки один податок. Крім того, ці податкові нововведення, призведуть до збільшення податкового навантаження, наслідком чого є погіршення фінансового стану страховиків, втрата інвестиційної привабливості цього бізнесу та подвійне оподаткування клієнтів страховиків.

Наша компанія очікує декілька основних ключових змін нового законопроекту про оподаткування страхової діяльності в Україні :

1. Оподаткування страхових компаній.

Базою оподаткування страхових компаній в Україні буде податок на прибуток за ставкою 18%. Додаткове оподаткування доходу страховика за ставкою 3% у вигляді страхових премій буде ліквідовано.

2. Оподаткування міжнародних договорів страхування.

Страховий ринок пропонує обкладати по нульовій ставці страхові платежі, отримані за договорами страхування або перестрахування ризиків (у тому числі страхування життя) на користь нерезидентів, договорам довгострокового страхування життя і договорам страхування додаткової пенсії, по яких страхові виплати (страхові відшкодування) і викупні суми здійснюються на користь нерезидентів, а також за договорами страхування у рамках системи міжнародних договорів "Зелена карта", за договорами страхування (перестрахування) у рамках міжнародної системи ядерних страхових пулів, а також за договорами страхування пасажирських перевезень цивільною авіацією.

3. Оподаткування виплат нерезидентам.

Крім того, в межах договорів страхування ризиків за межами України, договорів особистого страхування, окрім вказаних вище, по яких страхові виплати здійснюються на користь нерезидентів, оподаткування робиться по ставці 4% суми перерахованої у момент її перерахування.

4. Оподаткування операцій з нерезидентами.

При укладенні договорів страхування або перестрахування ризику безпосередньо із страховиками і перестрахувальниками-нерезидентами, а також за посередництва страхових брокерів, рейтинг фінансової надійності яких відповідає вимогам, встановленим Нацкомфінпослуг, оподаткування пропонується робити по нульовій ставці. У інших випадках, по ставці 12%.

5. Уточнення термінології договору ДМС (добровільного медичного страхування).

Необхідно уточнення терміну - договір добровільного медичного страхування, що передбачає страхову виплату установам охорони здоров'я, асистуючим компаніям і самозайнятим особам, що здійснюють незалежну професійну діяльність лікарів, медичну практику і фармацевтичну діяльність, або відшкодування застрахованому обличчю вартості медичних послуг, лікарських засобів і виробів медичного призначення.

**23. Юридичні зобов’язання**

Станом на 31.12.2015 судових позовів до ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» не було. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

**24. Основні фінансові інструменти. Управління ризиками**

Діяльність Компанії схильна до різних фінансових ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності і ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно до всіх інших галузей бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, і навіть методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в цій фінансовій звітності.

Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

* + Дебіторська заборгованість
  + Інвестиції
  + Грошові кошти
  + Кредиторська заборгованість

**Основні цілі, політики та шляхи.**

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове становище Компанії.

Збори Учасників несуть відповідальність за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Керівництво Компанії розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Учасники Товариства отримують щомісячні повідомлення від Керівництва Компанії, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність встановлюваних цілей і політик. Метою діяльності органів управління є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це є можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні надмірного негативному впливу зазначених ризиків.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик який виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення за борговими інструментами. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів.

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів, правах вимог до перестрахувальників.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті істотних страхових виплат, Компанія може вдатися до перекладу частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

**25. Страховий ризик**

З метою мінімізацію страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страхувальника з використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та чинної політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми з окремого предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестрахування.

На 31 грудня 2014року компанія не має істотних страхових претензій, що виникли у минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми і термінів відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

1. **Операції з пов'язаними сторонами**

Підприємство розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Підприємства і основним управлінським персоналом.

*Винагорода управлінському персоналу*

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2014 рік - 319,0 тис.грн.

2015 рік – 356,8 тис.грн.

Компанія не здійснювала операції з іншими пов'язаними сторонами в ході економічної діяльності за 2015 рік.

1. **Події, які сталися після дати звіту**

Керівництво Компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності й осіб уповноважених підписувати звітність.

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності не відбулося суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів.

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності, складеної згідно вимог МСФЗ.

Ця фінансова звітність була схвалена Директором ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та затверджена до випуску 27 лютого 2016 року.

**Директор ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» Іванців А.Є.**

**Головний бухгалтер Соколова Г.В.**