

## **Примітки до фінансової звітності за 2015 рік**

### **Загальна інформація про підприємство**

Повна назва товариства	Приватне акціонерне товариство "Велта"
Скорочена назва товариства	ПрАТ "Велта"
Характер операцій та основна діяльність	інші види страхування, крім страхування життя
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21559409
Країна реєстрації	Україна
Місцезнаходження	01015, м.Київ, вул.Московська 46/2
Телефон/факс	(044)254-50-18 / (044)254-50-18
Електронна пошта	office@velta.kiev.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Банківські реквізити	п/р 265041842, ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" МФО 380805
Період звітності	2015 рік (01.01.2015 р. - 31.12.2015 р.)
Валюта звітності	гривня
Дата затвердження звітності	05 лютого 2016 року
Участь в об'єднанні фінансових установ(назва об'єднання)	Об'єднання "Ядерний страховий пул"
Підприємство не має відокремлених підрозділів (філій, представництв, тощо)	
Чисельність працівників у 2015 році - 25 осіб.	

Фінансова звітність складена згідно з діючими міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 21 від 29 грудня 2014 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та фінансової звітності.

Згідно МСФО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" підприємство не має дочірніх підприємств (філій, представництв та інш.) та не складає консолідовану звітність.

Помилки у фінансових звітах не допускались, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились.

## *Основні положення облікової політики*

Перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
2. Прямолінійна амортизація основних засобів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель собівартості.
4. Ліквідаційна вартість для об'єктів нерухомості визнається окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100 % вартості МНМА при передачі в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/4".

Визнання нематеріальними активами тих активів, які чітко відповідають критеріям можливості ідентифікації та визнання у визначенні нематеріального активу МСФО 38 "Нематеріальні активи" та тільки в тому випадку, якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть надходити до підприємства;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Визнання витрат на об'єкт нематеріальних активів як витрат на момент їхнього понесення, тільки якщо:

- вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання;
- цей об'єкт не був придбаний під час об'єднання бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив.

Після первісного визнання відображати нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Оцінювати строк корисної експлуатації нематеріального активу та встановлювати, чи є він визначеним, чи невизначеним (виходячи з аналізу відповідних факторів), а також установлення його тривалості.

Нарахування амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації здійснювати виходячи з очікуваної форми споживання економічних вигод. Якщо цю форму визначити неможливо, нарахування амортизації здійснювати методом прямолінійного списання.

Суму амортизації нематеріального активу в визначеним строком корисної експлуатації розподіляти на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Нарахування амортизації починати, коли цей актив є наявним для використання та припиняти на дату, коли припиняється визнання цього активу. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.

15

При переоцінці нематеріальних активів будь-яку накопичену амортизацію на дату переоцінки перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу так, що балансова вартість актива після переоцінки дорівнює переоціненій вартості.

Дооцінку, що входить до власного капіталу стосовно об'єкта нематеріальних активів, прямо переносити до нерозподіленого прибутку, при вибутті активу та коли припиняється його визнання.

Визначення основними засобами тих активів, які утримуються для використання у наданні послуг, надання в аренду іншим або для адміністративних цілей та використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного періоду згідно МСФО 16 "Основні засоби".

Собівартість об'єкта основних засобів визнавати активом, якщо існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом надійдуть до підприємства та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає визнанню як актив, оцінювати за його собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Основні засоби обліковувати по таким групам :

- інвестиційна нерухомість
- будинки та споруди
- машини та обладнання (включаючи офісне обладнання)
- транспортні засоби
- інструменти, прилади, інвентар, меблі
- інші основні засоби.

Дооцінку, що входить до власного капіталу стосовно об'єкта основних засобів, прямо переносити до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Використовувати прямолінійний метод амортизації основних засобів, відображаючи очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу.

Строк корисної експлуатації активу визначати, виходячи з його очікуваної корисної вартості.

При переоцінці основних засобів будь-яку суму накопиченої амортизації перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу так, що балансова вартість актива після переоцінки дорівнює переоціненій сумі.

Припиняти визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Визнання запасами тих активів, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг згідно МСФО 2 "Запаси".

Придбання або продаж фінансових активів визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку за датою операції згідно МСФО 39 "Фінансові інструменти". Виключати фінансове зобов'язання з балансу тільки при його погашенні, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінювати їх за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо вони прямо відносяться до фінансового активу або фінансового зобов'язання, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції Товариства обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється згідно МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Включати всі статті доходів та витрат, визнанні у періоді, у прибуток чи збиток згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів", якщо інші стандарти або тлумачення не вимагають іншого.

Доходами визнавати ті тільки валові надходження економічних вигід, пов'язані з операцією, які отримані та підлягають отриманню на власний рахунок згідно МСФО 18 "Дохід" методом нарахування.

Доходи від надання послуг із страхування, які можуть бути попередньо оцінені достовірно, визнавати шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на дату балансу. Ступінь завершеності операцій визначати методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими.

Доходи підприємства класифікувати згідно МСФО 18 "Дохід" та оцінювати за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана та підлягає отриманню.

Витрати компанії визнавати на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені.

Класифікацію витрат та аналіз витрат підприємства здійснювати згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів", базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або "собівартості реалізації", розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, облікувати згідно з розподілом діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову та використовуючи прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат, згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Компонентами грошових коштів та їх еквівалентів визнавати готівку у касі підприємства, кошти на поточних рахунках у банках (у національній валюті та у іноземній валюті) та кошти на депозитних рахунках (у національній валюті та у іноземній валюті).

Отримані та сплачені відсотки та дивіденти класифікувати як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Витрати з податку на прибуток визначати і відображати у фінансовій звітності відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

### *Інформація до Балансу*

#### **Нематеріальні активи на 31.12.2015 року (рядок 1000, 1001, 1002 Балансу)**

Нематеріальні активи згідно облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальні активи обліковують на Балансі підприємства за їх собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.



Нематеріальні активи, первісна вартість яких відображена по стр 1001 Балансу, складаються з ліцензій по страховій діяльності у сумі 243,5 тис.грн., строк корисної експлуатації яких не визначений. В зв'язку з невизначеним строком корисної експлуатації амортизація на них не нараховується (згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи") та залишкова вартість нематеріальних активів по стр.1000 Балансу складає 243,5 тис.грн.

Підприємство не має інвестиційної нерухомості та не веде облік згідно МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

#### **Основні засоби на 31.12.2015 року (рядок 1010, 1011, 1012 Балансу)**

Основні засоби Товариства згідно облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 "Основні засоби".

На Балансі підприємства об'єкт основних засобів, який відповідає визнанню як актив, обліковується за його собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Первісна вартість основних засобів згідно Балансу на 31.12.2015 р. по стр.1011 складає 1 015,2 тис. грн., нарахований знос по стр.1012 складає 537,9 тис.грн.

Об'єкти основних засобів, відображені в Балансі, відповідають визнанню активів згідно МСФО 16 "Основні засоби" та обліковуються за собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом з визначенням строку корисної експлуатації по кожній групі основних засобів.

Класифікація основних засобів здійснена по групам основних засобів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Основні засоби на 31.12.2015 р. обліковуються по таким групам :

- машини та обладнання (включаючи офісне обладнання)
- транспортні засоби

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються в звіті про фінансові результати у міру їх виникнення у складі адміністративних витрат. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списується з використанням прямолінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибутки або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звітності по мірі виникнення.

Товариство у 2015 році використовувало прямолінійний метод амортизації основних засобів, відображаючи очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з його очікуваної корисної вартості. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість основних засобів щорічно передивляються.

Інформація про основні засоби відображена у наступній таблиці.

# О с н о в н і   з а с о б и

Показники	Г р у п и   о с н о в н и х   з а с о б і в					В С Ь О Г О
	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	
Срок корисної експлуатації	50 років	5 років	10 років	5 років	5 років	
Ліквідаційна вартість активу	100 грн.	1 грн.	1 грн.	1 грн.	1 грн.	
<b>Залишок згідно Балансу на 31.12.2014.</b>						
- первісна(переоцінена) вартість		339,0	678,5			1 017,5
- знос		284,9	211,5			496,4
- балансова вартість	0,0	54,1	467,0	0,0	0,0	521,1
<b>Коригування, здійснені станом на 01.01.15.</b>						
Надійшло						
- первісна(переоцінена) вартість						
- знос						
- балансова вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Переоцінка						
- первісна(переоцінена) вартість						
- знос						
Збільшення або зменшення в результаті переоцінок, визнаних або сторнованих у власному капіталі, відповідно до МСБО 16						
Вибуло						
- первісна(переоцінена) вартість						0,0
- знос						0,0
- балансова вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Зміни, визнані у прибутку чи збитку, в результаті корегування відповідно до МСБЗ 1						0,0

# Залишок згідно Балансу на 01.01.2015.

- первісна(переоцінена) вартість	339,0	678,5	0,0	0,0	1 017,5
- знос	284,9	211,5	0,0	0,0	496,4
- балансова вартість	54,1	467,0	0,0	0,0	521,1
<b>Зміни за рік, який закінчується 31.12.2015.</b>					
Надійшло					
- первісна(переоцінена) вартість	53,6				53,6
- знос					0,0
- балансова вартість	53,6	0,0	0,0	0,0	53,6
Збільшення в результаті ремонту та інших покращень, які використовуватимуться протягом більше одного періоду.					
		0,0			0,0
Переоцінка					
- первісна(переоцінена) вартість					0,0
- знос					0,0
Збільшення(-) або зменшення(+) в результаті переоцінок, а також збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих у власному капіталі відповідно до МСБО 36					
		0,0			0,0
Вибуло					
- первісна(переоцінена) вартість	55,9				55,9
- знос	55,9				55,9
- балансова вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нараховано амортизації за рік					
	31,0	66,4			97,4
Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36					
					0,0
Збитки від зменшення корисності, сторновані у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36					
Зменшення за рахунок віднесення до категорії активів, які утримуються для продажу відповідно до МСФЗ 5					

Придбання в результаті об'єднань бізнесу						
Чисті курсові різниці, що виникають при пере- веденні фінансових звітів з функціональної валюти в іншу валюту подання						
Інші зміни						
<b>Залишок згідно Балансу на 31.12.2015.</b>						1 015,2
- первісна(переоцінена) вартість	0,0	678,5	0,0	0,0	0,0	537,9
- знос	0,0	277,9	0,0	0,0	0,0	477,3
- балансова вартість	0,0	400,6	0,0	0,0	0,0	
в т.ч. активи, отримані згідного договорам фінансової оренди						
Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань						
Сума видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів в ході його будівництва						
Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів						
Сума компенсації від третіх сторін за об'єкти, корисність яких зменшилась, втрачені або віддані об'єкти, що включаються до прибутку чи збитку						

22

## **Фінансові інвестиції на 31.12.2015 року (рядок 1030, 1035, 1160 Балансу)**

Фінансові інвестиції Товариства обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Придбання або продаж фінансових інвестицій визнається і припиняється визнання із застосуванням обліку за датою операції, виключаючи фінансові зобов'язання з балансу тільки при їх погашенні, коли заборгованість, визначена у договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі
- наявні для продажу
- інвестиції в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі
- утримувані до погашення (інші фінансові інвестиції)

Підприємство не має на Балансі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом методу участі в капіталі, так як згідно МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" підприємство не має контролю та суттєвого впливу (повноважень брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції підприємства складаються з інших фінансових інвестицій та обліковуються за собівартістю.

В грудні 2015 року була придбана частка у статутному капіталі ТОВ Міжрегіональний агровиробничий комерційний "Торговий дім"Полісся ЛТД" на суму 780,0 тис грн.

Також в грудні 2015 року в зв'язку з визнанням банкрутом та ліквідацією підприємств були списані з балансу іменні інвестиційні сертифікати ТОВ інвестиційна компанія "Кредит-Дніпро-Інвест" (емітент цінних паперів) на суму 1 153,8 тис.грн. та частка в статутному капіталі ТОВ "Стратегія-2005" на суму 55,4 тис.грн.

Таким чином на 31.12.2015 року стаття балансу "Інші фінансові інвестиції" складає 5 356,8 тис. грн. та включає :

- частки у статутному капіталі інших підприємств - 3 010,5 тис.грн.
- акції інших підприємств - 1 294,5 тис.грн.
- векселя інших підприємств - 1 051,8 тис.грн.  
(векселя до продажу)

У складі інших фінансових відображено акції Українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс. Акції відображені по собівартості придбання, яка є справедливою (ринковою) вартістю на кінець звітного періоду.

## **Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2015 року (рядок 1040 Балансу)**

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством на 31.12.2015 р., немає.

12

### Запаси на 31.12.2015 року (рядок 1100 Балансу)

Облік та відображення запасів у фінансовій звітності здійснюється згідно МСБО 2 "Запаси".

Запаси підприємства поділяються на підкласи та обліковуються за найменшою вартістю - собівартістю.

Балансова вартість запасів на 31.12.2015 р. складається з:

- паливо - 9,6 тис.грн.

Всього - 9,6 тис.грн.

### Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2015 року (рядок 1125, 1130, 1135, 1140, 1145, 1155, Балансу)

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

Поточна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств зі строком погашення менше одного року.

Стаття балансу "Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги" включає розрахунки зі страхувальниками в сумі 591,1 тис.грн., в тому числі за строками погашення до 3-х місяців - 591,1 тис.грн.

Стаття балансу "Інша поточна дебіторська заборгованість" в сумі 14 565,5 тис.грн. включає :  
розрахунки з перестраховиками за договорами перестрахування - 355,1 тис.грн.  
розрахунки з іншими дебіторами - 14 210,4 тис.грн.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу лише тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Поточної дебіторської заборгованості, яка не визнана підприємством на 31.12.2015 р., немає.

### Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2015 року (рядок 1165, 1166, 1167 Балансу)

Грошові кошти та їх еквіваленти згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів" включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та депозити до вимоги (еквіваленти грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти Товариства складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках (у національній валюті та в іноземній валюті) та коштів на депозитних рахунках (у національній валюті та в іноземній валюті), а саме:

- каса	- 3,8 тис.грн.
- поточні рахунки у банках	- 3 065,2 тис.грн.
в т.ч. в іноземній валюті	- 1 805,2 тис.грн.
- депозитні рахунки у банках	- 14 581,6 тис.грн.
в т.ч. в іноземній валюті	- 14 581,6 тис.грн.
Всього	- 17 650,6 тис.грн.

### **Власний капітал на 31.12.2015 року (рядок 1400 - 1435 Балансу)**

Станом на 31 грудня 2015 року розмір статутного капіталу Товариства складає 20 350,0 тис.грн. Статутний капітал розподілений на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 грн. кожна. Станом на 31 грудня 2014 року статутний капітал Товариства сплачено у повному обсязі. Випуск акцій Товариства на загальну суму 20 350,0 тис.грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 січня 2011 року, свідоцтво № 25/1/11.

Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі, кількості акцій та їх номінальної вартості не відбувалось.

Стаття "Капітал у дооцінках" складається з суми 210,0 тис.грн. переоцінки основних засобів, яка була проведена незалежним експертом в 2012 та 2013 роках в цілях визначення справедливої вартості транспортних засобів.

Також у складі власного капіталу підприємства є резервний капітал по стр.1415 Балансу у сумі 656,0 тис грн. та нерозподілений прибуток по стр.1420 Балансу у сумі 8 093,6 тис.грн. на 31.12.2015 року.

Стаття "Інші резерви" складається з резерву катастроф у сумі 2 511,2 тис.грн.

### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення на 31.12.2015 року (рядок 1500 - 1545 Балансу)**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється згідно МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків, резерв катастроф. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом "1/4" згідно Закону України "Про страхування".

Забезпечення та резерви підприємства по Балансу включають страхові резерви .

Страхові резерви у сумі 8 744,6 тис.грн.складаються з резервів:

- резерви незароблених премій - 8 744,6 тис.грн.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалось вимог законодавства України та вимог МСФЗ. Відповідно до п.14 МСФЗ 4 "Страхові контракти":

- не визнаються 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);

- не проводиться взаємозалік щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2015 року з залученням актуарія.



Для оцінки адекватності рерервів незароблених премій використовувались методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними для страхових зобов'язань Компанії на звітну дату.

Зобов'язання Компанії класифікуються на довгострокові, строк погашення яких понад 12 місяців, та поточні, строк погашення яких до 12 місяців.

Довгострокових зобов'язань у Товариства немає.

#### **Поточні зобов'язання і забезпечення на 31.12.2015 року (рядок 1600 - 1690 Балансу)**

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, і строк погашення якої менше одного року.

Стаття балансу "Інші поточні зобов'язання" в сумі 350,9 тис.грн. включає заборгованість за поточними розрахунками з іншими кредиторами строком менше одного року, визнана Товариством.

Поточні зобов'язання згідно Балансу на 31.12.15 складають 3 074,3 тис.грн.(строка 1695 Балансу)

#### ***Інформація до Звіту про фінансові результати***

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування згідно МСФО 18 "Дохід", коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи підприємства визнаються в звітному періоді та оцінюються за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана та підлягає отриманню.

Доходи від надання послуг із страхування, які попередньо оцінені достовірно, визнані шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на дату балансу. Ступінь завершеності операцій визнано методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими згідно МСФО 18 "Дохід".

Доходи компанії класифікуються згідно МСФО 18 "Дохід" та розподіляються на доходи:

- від операційної (страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи (включаючи інвестиційні).

Отримані відсотки та дивіденди класифікуються як доходи від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення фінансових ресурсів.

Інформація про доходи Товариства розкрита у звіті ф.2 "Звіт про фінансові результати".

Основним доходом Товариства є дохід від страхової діяльності. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності з дати їх підписання, якщо інше не обумовлено в договорі. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операції страхування. У разі надання страхових послуг, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховується на основі загальної вартості контракту та відсотка виконання.

25

Дохід від страхової діяльності (зароблені страхові премії) у звітному періоді склав 11 266,5 тис. грн., що відображено у звіті ф.2 " Звіт про фінансові результати ".

Класифікація витрат та аналіз витрат підприємства базується на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно МСФО 1 " Подання фінансових звітів ". Згідно з методом функції витрат, інформація про собівартість послуг розкрита окремо від інших витрат.

Витрати Компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

- собівартість реалізованих страхових послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності;
- фінансові витрати;
- інші витрати

Витрати компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли воно були здійснені.

Собівартість послуг із страхування включає витрати на ведення справи та виплати страхового відшкодування за договорами страхування.

Собівартість послуг із страхування у звітному періоді складає 356,5 тис.грн., що відображено у звіті ф.2 " Звіт про фінансові результати ", у тому числі:

- витрати на ведення справи - 304,1 тис.грн.
- виплати страхового відшкодування - 52,4 тис.грн.

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат оренду приміщень, основних засобів, витрат на сплату комунальних послуг, утримання приміщень, витрат на заробітну плату адміністративного персоналу та нарахування ЕСВ , витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на паливо, хозтовари, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків та інші. Адміністративні витрати у звітному періоді складають 6 792,7 тис.грн.

Витрати на збут у сумі 2 874,5 тис.грн. складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Інші доходи та витрати Товариства відображені у звіті ф.2 " Звіт про фінансові результати ".

Стаття "Інші операційні доходи" включає доходи:

- від операційної оренди активів - 960,4 тис.грн.
- операційної курсової різниці - 8 399,9 тис.грн.
- від купівлі, продажу іноземної валюти - 103,8 тис.грн.
- від списання кредиторської заборгованості - 0 тис.грн.
- комісійні винагороди - 0 тис.грн.
- компенсацію страхових виплат та ліквідаційних витрат перестраховиками - 0 тис.грн.
- отримані регресні суми - 0 тис.грн.
- утримання на ведення справи при поверненні страхових платежів - 218,4 тис.грн.
- зменшення резерву катастроф - 111,9 тис.грн.
- інші доходи від операційної діяльності - 0 тис.грн.

Всього - 9 794,4 тис.грн.

Стаття "Інші операційні витрати" включає витрати:

- від операційної курсової різниці - 5 723,7 тис.грн.
- від списання дебиторської заборгованості - 3 495,1 тис.грн.
- від купівлі, продажу іноземної валюти - 123,3 тис.грн.
- штрафи, пені, неустойки - 1,7 тис.грн.
- відрахування до резерву катастроф - 386,3 тис.грн.
- членські та вступні взноси - 29,1 тис.грн.
- інші витрати від операційної діяльності - 728,2 тис.грн.

Всього - 10 487,4 тис.грн.

Стаття "Фінансові доходи" включає проценти банків по залишкам на розрахункових рахунках та проценти по депозитним вкладам і складає 894,0 тис.грн.

Фінансові витрати підприємством у звітному періоді не здійснювались.

Стаття "Інші доходи (включаючи інвестиційні)" включає доходи:

- від курсової різниці по валютним депозитам - 5 845,3 тис.грн.
- інші доходи - 0 тис.грн.

Всього - 5 845,3 тис.грн.

Стаття "Інші витрати (включаючи інвестиційні)" включає витрати:

- від курсової різниці по валютним депозитам - 3 857,9 тис.грн.
- інші витрати - 1 209,3 тис.грн.

Всього - 5 067,2 тис.грн.

Протягом звітного періоду операцій щодо фінансової оренди у Товариства не було.

Придбання або продажу майнових комплексів протягом звітного періоду не відбувалось.

Поточний податок на прибуток визначається з урахуванням вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Податок на прибуток за звітний період складається з податку на прибуток від страхової діяльності у сумі 857,0 тис.грн. та податку на прибуток від інших доходів (проценти по депозитним вкладам, доходи від операційної оренди активів, доходи від купівлі-продажу іноземної валюти, доходи від списання кредиторської заборгованості, та інші) у сумі 391,6 тис.грн. Поточний податок на прибуток за звітний період розрахований згідно Податкового Кодексу України, складає 1 248,6 тис.грн. та включений до ф.2 "Звіт про фінансові результати".

### *Інформація до Звіту про рух грошових коштів*

Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом звітного періоду згідно з розподілом діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову та складений прямим методом, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат, згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

24

Грошові кошти підприємства складаються з готівки у касі, коштів на поточних рахунках у банках (у національній валюті та у іноземній валюті) та коштів на депозитних рахунках (у національній валюті та у іноземній валюті).

Підприємство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2015 р. згідно ф.3 "Звіт про рух грошових коштів" складає:

- каса	- 3,8 тис.грн.
- поточні рахунки у банках	- 3 065,2 тис.грн.
в т.ч. в іноземній валюті	- 1 805,2 тис.грн.
- депозитні рахунки у банках	- 14 581,6 тис.грн.
в т.ч. в іноземній валюті	- 14 581,6 тис.грн.
Всього	- 17 650,6 тис.грн.

### **Інформація до Звіту про власний капітал**

Статутний капітал Товариства, зафісований в установчих документах, відображається за первинною вартістю. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним образом.

Статутний фонд на звітну дату сформовано та сплачено повністю.

Товариство визнає резервний капітал, розрахований в розмірі 5% від чистого прибутку за підсумками року, в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в Балансі (строка 1415 Балансу) і складає на 31.12.2015 року 656,3 тис.грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється загальними зборами акціонерів.

За підсумками 2015 року прибуток підприємства склав 973,3 тис.грн., що збільшило нерозподілений прибуток з 7 120,3 тис.грн. на початок 2015 року до 8 093,6 тис.грн. на кінець 2015 року.

У складі власного капіталу Товариства також враховується резерв катастроф по статті "Інші резерви" у сумі 2 511,2 тис.грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 31 821,1 тис.грн.

Керівник



Мельник М.П.

Головний бухгалтер

Хілінська І.Л.