

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТРАХ»

Примітки до фінансової звітності за 2014 рік

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2014 року та за 2014 рік для Товариства з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "УКРФІНСТРАХ" (далі «Компанія»).

Найменування організації:	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "УКРФІНСТРАХ"
Організаційно-правова форма:	Товариство з додатковою відповідальністю
Країна реєстрації :	Україна
Юридична адреса (адреса місцезнаходження органа управління організації):	01001, м. КИЇВ, Заньковецької, буд.7, літ. А
Країна, що являється основним місцем ведення:	Україна
Найменування материнської компанії:	
Найменування головної материнської компанії:	
Звітний період	2014 рік
Дата затвердження звітності	23 лютого 2015 року
Валюта звітності	Гривня
Рівень округлення в представлений звітності	Фінансова звітність подається в тис. грн.

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "УКРФІНСТРАХ" було створено 10 вересня 2007 року.

Товариство успішно здійснює добровільне страхування (за 9 ліцензіями), є членом Ліги страхових організацій України.

ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» - це клієнтоорієнтована страхова компанія, яка успішно працює на вітчизняному страховому ринку, підтверджуючи свою надійність, професійність та універсальність.

ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» співпрацює з асистуючими компаніями, в тому числі з: Міжнародною асистуючою компанією «ALBUR», Компанією I.M. «NOVA ASSISTANCE».

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

Назва ліцензії	Реквізити ліцензії, (номер, дата видачі, найменування державного органу що її видав)
Добровільне страхування, інше ніж страхування життя	
Страхування від нещасних випадків	АВ 584196; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 584195; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 584190; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 584192; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).	АВ 584193; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування цивільної відповідальності.власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 584191; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування відповідальності.перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного.транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність Перевізника)).	АВ 584194; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування фінансових ризиків	АВ 584197; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)
Страхування медичних витрат	АВ 584332; 19.05.2011 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (безстрокова)

Основна діяльність

Основним видом діяльності ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» є надання страхових послуг на території України. Основним пріоритетом нашої роботи є пошана й індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта.

На сьогоднішній день ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» пропонує юридичним і фізичним особам страхування медичних витрат, страхування від нещасних випадків, майнове страхування, страхування відповідальності, страхування фінансових ризиків, страхування наземного транспорту та інше.

ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» не має відокремлених підрозділів на території України. Органами управління Товариства є: Загальні Збори учасників.

Загальні Збори учасників є вищим органом управління Товариства. Вони складаються з учасників Товариства або призначених ними представників. Чергові Збори Товариства скликаються не рідше одного разу на рік.

Діяльність Загальних Зборів учасників Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень.

Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2014 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» затверджена Генеральним директором 03.01.2013 року. Протягом 2014 року зміни до облікової політики не вносились.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії.

Перед складанням річного звіту була проведена річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Директора №94-ін від 24.11.2014 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2014 р.

Критерії визнання елементів фінансової звітності

Активи - ресурси, контрольовані Компанією, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія чекає здобуття економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - доля, що залишається в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

Доход - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Компанії, є контрольованими і достовірно оціненими.

Для складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) керівництво виробляє оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

2. Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Перша фінансова звітність Компанії (перший річний комплект фінансової звітності, щодо підготовки якого робиться чітка заява про повне дотримання МСФЗ) складався за 2013 р.

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

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

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком 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 біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

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

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

проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі

ризика та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаної стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

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

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

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

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

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

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

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті

звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

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

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

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

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

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

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

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

	<u>Строки експлуатації, років</u>
1) машини та обладнання;	3-5
2) транспортні засоби;	5
3) меблі;	3-5
4) Інші основні засоби	5

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

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

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

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

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

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

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

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки

відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

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

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

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

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично

встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

3. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

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

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

4. Нові облікові положення

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка», випущений в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 або після цієї дати. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю та оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активу являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю

через прибуток або збиток. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою прибутковість інвестицій.

- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у складі іншого сукупного доходу.

В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 14 "Відстрочені платежі за діяльністю, яка здійснюється за регульованими тарифами", випущений у січні 2014 р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року, або після цієї дати. МСФЗ 14 дозволяє підприємствам, які вперше складають звітність за МСФЗ, визнавати при переході на МСФЗ суми, що відносяться до діяльності, яка здійснюється за регульованими тарифами відповідно до вимог попередніх СПБО. Однак, для підвищення рівня порівняності з підприємствами, які вже застосовують МСФЗ, але які не визнають такі суми, стандарт вимагає представляти вплив регулювання тарифів окремо від інших статей. Цей стандарт не застосовується до компаній, які вже представляють фінансову звітність, відповідно до МСФЗ.

В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 15 "Виручка по договорах з клієнтами", випущений 28 травня 2014 р. і вступає в силу для періодів, які починаються з 01 січня 2017 р. 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 пакети 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 умов відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, Компанія не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів на фінансову звітність Компанії.

5. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби Компанії обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному: після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Основні засоби Компанії включають офісне обладнання, меблі та транспортні засоби.

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

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

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

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 3 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Рух необоротних активів виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01.01.2014	235	89	171	12	1	273
Надійшло	11	98		37	2	137
Первісна вартість на 31.12.2014	246	187	171	49	3	410
Амортизація на 01.01.2014	22	37	86	1		124
Нарахована амортизація за 2014 рік	22	24	25			56
Амортизація на 31.12.2014	44	60	111	6	3	180
Чиста вартість на 01.01.2014	213	52	85	11	1	149
Чиста вартість на 31.12.2012	202	127	60	43		230

6. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи Компанії виглядають наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2014 р.	31 грудня 2014 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	9798	
Поточні фінансові інвестиції		10598
Всього	9798	10598
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	58	38
Заборгованість за виданими авансам	139	122
Заборгованість за страховими послугами	720	746
Інша поточна дебіторська заборгованість	116	359
Всього дебіторська заборгованість	1033	1265

Дебіторська заборгованість Компанії на 31.12.2014 р. включає дебіторську заборгованість за товари, роботи та послуги 746 тис. грн., дебіторську заборгованість за виданими авансами 122 тис. грн., дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 38 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість 359 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів. До іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться аванси різним організаціям. Дебіторська заборгованість Компанії є поточною та обліковується по амортизованій собівартості з використанням методу ефективного відсотка за мінусом збитків від зменшення корисності.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така «подія збитку» впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережні дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію.

Станом на 31.12.2014 року Компанія оцінила, чи є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансових активів Компанії. Так як таке свідчення є щодо окремих елементів дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме прострочування платежів основної суми, відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія на звітну дату визнала збитки від зменшення корисності зазначеної дебіторської заборгованості шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів - це резерв, який створюється з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості. Він коригує дебіторську заборгованість до її чистої реалізаційної вартості, дозволяє підприємству показати, що відповідна сума не може бути стягнута з дебіторів. Таким чином, в умовах ризику неплатоспроможності, підприємство попереджає виникнення втрат від сумнівної дебіторської заборгованості. При нарахуванні резерву застосовується метод абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Резерв сумнівної заборгованості на 31.12.2014 р., всього **272**

у т.ч:

Дебіторська заборгованість з розрахунків з страхувальниками 22

Дебіторська заборгованість з розрахунків з іншими дебіторами 250

Поточні фінансові інвестиції Компанії станом на 31.12.2014 р. включають боргові цінні папери на суму 9798 тис. грн. та акції українських емітентів на суму 800 тис. грн. Станом на 31.12.2013 р. боргові цінні папери юридичних та фізичних осіб на суму 9798 тис. грн. відображались у довгострокових фінансових інвестиціях. В зв'язку з тим, що оплата по ним повинна бути здійснена в 2015 р., станом на 31.12.2014 р. Компанія класифікувала

цінні папери як поточні фінансові інвестиції.

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство обліковує вказані фінансові активи як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

7. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

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

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Запаси в балансі виглядають так:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Товари		
Основні матеріали	26	31
Допоміжні матеріали	19	10
Всього запаси	45	41

8. Гроші та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Готівка	2	
Гроші на поточних рахунках в банках	837	477
Депозити в гривнях	2607	3638
Всього грошей та їх еквівалентів	3447	4115

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошей та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	405	2243
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	3042	1872
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3447	4115

Гроші та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 13%-20% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2014 р. у Компанії було 8 банків-контрагентів (2014 р.: 14 банка-контрагента) із загальною сумою депозитів в банках від 50 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 2607 тис. грн. або 75 % грошей та їх еквівалентів (2013 р.: 3638 тис. грн. або 88%).

9. Страхові резерви

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

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

- а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами, які існують станом на кінець звітного періоду. На виконання статті 31 Закону України «Про страхування» та пункту 2.2 «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» ТДВ «СК «УРФІНСТРАХ» був наданий лист до ДКРРФП України про прийняте рішення на запровадити розрахунок формування незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя, застосовуючи метод 1\24 «паушальний», що встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дванадцяти місяців, та не можуть бути меншими за 80 відсотків загальної суми надходжень. У 2014 році залишаються незмінними форма та методи розрахунку резервів.

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	986	3226
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	433	308
Всього страхових резервів, загальна сума	1419	3534
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(538)	(2175)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(538)	(2175)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	448	1051
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	433	308
Всього страхових резервів, чиста сума	881	1359

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

10. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	1 січня 2014 р.
Заборгованість за товари послуги	48	18
Зобов'язання за страховою діяльністю	555	1
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	335	338
Інша кредиторська заборгованість	114	29
Всього поточні зобов'язання	770	386

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

11. Статутний капітал

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2014 р.	На 1 січня 2014 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	11000	11000

12. Доходи

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 р.
Страхові платежі з урахуванням розторгнення:	
Страхування нещасних випадків	1857
Страхування наземного транспорту	1232
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	26
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	301
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	300
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	77
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	157
Страхування фінансових ризиків	541
Страхування медичних витрат	4935
Всього страхові платежі	9426
Платежі, сплачені перестраховикам:	
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	230
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	303
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	313
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	24
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	141
Страхування фінансових ризиків	383
Всього перестрахові платежі	1394

Зміна резервів незароблених премій	(2241)
Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій	(1637)
Всього зміни	

Чистий дохід	8636
Інші операційні доходи в т.ч.	938
Агентська винагорода	53
Відсотки, нараховані банком, на депозитні рахунки	484
Регреси	185
Частка страхових виплат компенсована перестраховиками	205
Інші	11
Інші доходи	22

Страхові виплати:	
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	658
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	206
страхування фінансових ризиків	9
страхування медичних витрат	1982
Всього страхові виплати	2855

13. Витрати

Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат	13
--	-----------

Адміністративні витрати, в т.ч.:	2833
Заробітна плата	862
Відрахування на соціальні заходи	321
Амортизація	78
Витрати на зв'язок	65
Витрати на оренду приміщення	620
Банківське обслуговування	28
Аудиторські послуги	53
Витрати на охорону праці	1
Інформаційно-консультаційні послуги	547
Комунальні послуги	30
Матеріальні витрати	82
Інші адміністративні послуги	146

Витрати на збут	2066
Аквізційні витрати	2063
Інші витрати на збут	3

Інші операційні витрати	810
--------------------------------	------------

Інші витрати	5
---------------------	----------

Винагороди працівникам

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, ЄСВ, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні, нараховуються у тому році, в якому надаються працівникам Компанії. Резерв на оплату відпусток станом на 31.12.2014 року нарахований з

урахуванням єдиного соціального внеску та становить 43 тис. грн. (відображений в рядку 1521 Балансу).

15. Податки на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню. Весь інший дохід (який включає переважно відсотки отримані та агентська винагорода) обкладається податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються страхової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	242
Податок на прибуток за ставкою 18%	93
Витрати з податку на прибуток за рік	335

16. Управління фінансовими і страховими ризиками

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

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

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

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

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

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року

та 1 січня 2014 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

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

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

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

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

17. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу,

показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2014 році.

18. Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

19. Операції із пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.
- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

- ТОВ «ШИНА ПЛЮС» володіє 40% Статутного капіталу Компанії,
- Білий Іван В`ячиславович володіє 59,98182 % Статутного капіталу Компанії,
- Мілін Іван В`ячиславович володіє 0,01818 % Статутного капіталу Компанії

20. 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 б могли вплинути на економічні рішення користувачів.

ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ» ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності.

Директор

ТДВ «СК «УКРФІНСТРАХ»

_____ Ким Г.Г.

Головний бухгалтер

_____ Антоненко І.О.