

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 1 Січня 2015 р.

Форма № 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	64	64
первісна вартість	1001	134	134
накопичена амортизація	1002	71	71
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	2 587	2 403
первісна вартість	1011	3 879	3 862
знос	1012	1 292	1 459
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	1 334	1 952
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	61 556	61 556
Відстрочені податкові активи	1045		
Відстрочені аквізаційні витрати	1060		
Залишок коштів у центраізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	10	9

Усього за розділом I	1095	65 550	65 984
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Векселі одержані	1120	32 965	32 965
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	108	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	27	26
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	87 922	12 841
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	573	1 014
Готівка	1166	71	
Рахунки в банках	1167	502	1 014
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховиків у страхових резервах	1180	248	1 030
у тому числів резервах незароблених премій	1183	248	1 030
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	121 842	47 876
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	187 392	113 860
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	рядка		

1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	100 000	100 000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	2 439	2 439
Резервний капітал	1415	844	844
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-215	-621
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	103 068	102 662
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Резерв збитку			
Резерв незароблених премій	1533	1 763	2 913
		53	142
Усього за розділом II	1595	1 709	2 771
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		1 763	2 913
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:		190	190
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	28	7 713

у тому числі з податку на прибуток	1621	74	135
розрахунками зі страхування	1625	74	133
розрахунками з оплати праці	1630	0	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		1
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	224	134
Доходи майбутніх періодів	1665	1	2
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	82 044	110
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	82 561	8 285
утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900		
		187 392	113 860
		187 392	113 860

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство _____

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ _____

(найменування)

КОДИ	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма № 2

Код за ДКУД	1 801 003
-------------	-----------

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		525
Чисті зароблені премії	2010	1 417	525
Премії підписані, валова сума	2011	3 039	1 922
Премії, передані у перестраховання	2012	1 342	356
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 062	1 047
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	782	5
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	16	
Валовий:			
прибуток	2090	1 401	525

збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	210	311
Адміністративні витрати	2130	5 834	770
Витрати на збут	2150	1 202	617
Інші операційні витрати	2180	128	477
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-5 554	
збиток	2195		1 027
Дохід від участі в капіталі	2200		5
Інші фінансові доходи	2220	5 285	34
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	6	38
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-275	
збиток	2295		1 027
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	131	73
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-406	
збиток	2355		1 099

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
--------	-----------	-------------------	------------------------------------

			року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-406	1 099

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	5
Витрати на оплату праці	2505	113	99
Відрахування на соціальні заходи	2510	37	33
Амортизація	2515	21	186
Інші операційні витрати	2520	7 008	1 541
Разом	2550	7 180	1 863

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

			За аналогічний
--	--	--	----------------

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

Керівник

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	02	28

Підприємство ПрАТ "СК "Панацея-1997"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2014 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1 801 004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3010		

Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	3025	1	0
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	3 055	1 909
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6	
Інші надходження	3095	148	13
Витрачання на оплату:	3100	1 708	998
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	91	114
Відрахувань на соціальні заходи	3110	42	39
Зобов'язань з податків і зборів	3115	16	
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	72	11
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		27
Зобов'язання з інших податків та зборів	3118	23	14
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	1 433	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	25	511
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-200	208
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	622	60 008
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:	3215	5 285	34
відсотків			
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	6	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:	3255	5 269	60 000
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		

Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	644	42
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Власного капіталу			
Отримання позик	3305		110
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:	3345		
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	88	
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	6	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		

<i>Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах</i>	3375		
<i>Інші платежі</i>	3390		
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>	3395	-93	110
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	3400	350	360
<i>Залишок коштів на початок року</i>	3405	573	212
<i>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</i>	3410	91	2
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	3415	1 014	573

Керівник

Головний бухгалтер

Форма 4 за 2014 р Панацея	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатко вий вкладений капітал
1	2	3	4	5
Залишок на початок року	010	100 000	-	-
Коригування:				
Зміна облікової політики	020	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	100 000	-	-
Переоцінка активів:				
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-
	120	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-
Розподіл прибутку:				
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного фонду	150	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-
	170	-	-	-
Внески учасників:				
Внески до капіталу	180	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-
	200	-	-	-
Вилучення капіталу:				
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-
Зменшення номінальної вартості частки в капіталі	250	-	-	-
Інші зміни в капіталі:				
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-
	280	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-
Залишок на кінець року	300	100 000	-	-

Керівник

М.П.

підпис

Головний бухгалтер

підпис

прізвище, ім'я, по батькові

Примітки до фінансової звітності

за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

1. Загальна інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія «Панацея-1997» (надалі – **Товариство, Компанія**) зареєстрована **05.03.1997** року відповідно до чинного законодавства України.

Код ЄДРПОУ: **24735858**.

Юридична адреса Товариства: **вул. Чигоріна, будинок 59, м. Київ, 01042**.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КВЕД **65.12**. Основна мета Товариства – одержання прибутку.

Середньооблікова кількість працівників Товариства складає п'ять чоловік.

Станом на 31.12.2014 року компанія **не має** філій.

Основні аспекти облікової політики, які застосовувались у процесі підготовки цієї фінансової звітності, наведено нижче.

2. Основа підготовки фінансової звітності

На виконання вимог ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2014 р., була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів

МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Правила підготовки фінансових звітів згідно з МСФЗ вимагають використання певних важливих облікових оцінок і припущень, а також висловлення думки і висновків керівництва Товариства в ході застосування облікових політик Товариства. Умови підготовки фінансових звітів також вимагають використання припущень, які впливають на повідомлені у звітності суми активів та пасивів (зобов'язань) і розкриття умовних (право на використання яких витікає з виконання операцій на дату фінансового звіту) активів та пасивів станом на дату підготування фінансових звітів, а також повідомлені суми надходжень і витрат протягом звітного періоду. Хоча й такі оцінки і припущення ґрунтуються на найкращих відомостях і знаннях керівництва у відношенні поточних подій і дій, фактичні результати можуть зрештою суттєво відрізнятись від подібних оцінок та припущень.

Облікова політика складена для розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Товариство, при складанні та поданні фінансових звітів.

Облікова політика Товариства може бути змінена тільки якщо: це вимагається стандартом або тлумаченням; або з метою підвищення інформативності звітності. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Помилки попереднього періоду виправляються шляхом ретроспективного перерахунку через рахунок «Нерозподілені прибутки(збитки)».

Фінансова звітність Товариства підготовлена у тисячах гривень - національній валюті України.

3. Суттєві положення облікової політики

Доходи

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФО 4 «Страхові контракти».

До складу доходу від реалізації страхових послуг включаються:

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами, переданими в перестраховування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП.

Облік доходів (страхові платежі, зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестраховування. Аналітичний облік страхових платежів здійснювати за правилами страхування Компанії.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів, враховуючи особливості ст.18 Закону України «Про страхування». Доходи за укладеними договорами нараховуються у відповідності до умов договору:

А. метод нарахування «З дати»

Проводиться нарахування договорів добровільного та обов'язкового страхування від нещасних випадків з дати початку дії полісу.

Б. метод нарахування «З дати оплати»

Проводиться нарахування по договорам, умовами яких визначено, що договір набуває чинності з моменту сплати страхової премії та в договорі не визначені періоди відповідно до календарного плану. Таким методом нараховуються договори добровільного страхування майна, добровільного медичного страхування, добровільного страхування перед третіми особами, добровільного страхування відповідальності.

В. метод нарахування «По банківським випискам»

Проводиться нарахування за договорами добровільного страхування наземного транспорту та майна - умовами яких визначено, що нарахування страхової премії та строк дії договорів прив'язані до визначених календарним планом періодів.

У випадку, коли страховик отримує попередньо сплачені страхові платежі, вони обліковуються як кредиторська заборгованість за розрахунками з отриманих авансів та потрапляють для визначення доходу у періоді вступу в дію договору страхування. У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника, страховик повертає йому сплачені страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за договором страхування. Якщо вимога страхувальника обумовлена порушенням страховиком умов договору страхування, останній повертає страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страховика страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, страховик повертає страхувальнику сплачені страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за договором страхування.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг. Для обліку інших доходів, фінансових доходів та надзвичайних доходів застосовується рахунки класу 7.

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності компанії є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої устанавлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Операції та баланси

Операції в іноземних валютах перераховуються в операційну валюту за курсами обміну валют, які є домінуючими на дати вчинення операцій. Прибутки та збитки в іноземних валютах, що виникли внаслідок виконання таких операцій, а також в результаті перерахунку вартості грошових активів та пасивів, номінованих в іноземних валютах, за курсами обміну валют, що склалися наприкінці року (проміжного періоду), відображаються як прибутки чи збитки.

Оподаткування

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного

періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2014 році становила 18%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- на період з 01 січня 2014 року -по 31 грудня 2014 року – 18%.

Основні засоби

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСФЗ 16 «Основні засоби».

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг, для здавання в оренду або для адміністративних цілей. **Вартісне обмеження не застосовується.**

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	12
Копіювальні машини	12
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	4
Вивіски	5
Інші	4

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю. До собівартості включається ціна придбання та інші витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану готовності для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Наступна оцінка основних засобів здійснюється по історичній вартості у відповідності до моделі собівартості МСФЗ 16 «Основні засоби».

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням **прямолінійного** методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, за мінусом ліквідаційної вартості, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваній для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Датою припинення визнання активу вважається дата акту ліквідації основних засобів. Датою класифікації активу для продажу вважається дата розпорядження керівництва про продаж об'єкту основних засобів.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи, а саме які можуть бути відокремлені (які можливо продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом), або які виникли внаслідок договірних або інших юридичних прав. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від яких використання мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити.

По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5

Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи безстрокові (наприклад, ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» проводиться нарахування резерву збитків від зменшення корисності активів. По основним засобам та нематеріальним активам один раз на рік станом на 01 грудня кожного року проводиться тест на зменшення корисності активів. По активах, що мають ознаки зменшення корисності, розраховується сума очікуваного відшкодування такого активу. В разі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування – нараховується резерв зменшення корисності активів. Сума резерву списується на поточні витрати, зменшуючи вартість активу.

Облік запасів

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 2 «Запаси». Оддиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Облік фінансових інвестицій ведеться на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції».

Якщо є фактори того, в дочірньому підприємстві недостатньо функцій контролю, консолідована звітність не складається та інвестиції обліковуються по методу участі в капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю. Після отримання звітності від асоційованої компанії, станом на 31 грудня кожного року балансова вартість інвестиції збільшується або зменшується для визнання частки інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування.

Фінансові інструменти (фінансові активи)

Фінансові інструменти Товариством визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Компанія класифікує свої фінансові активи з метою обліку за такими категоріями:

1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (придбані або створені в основному з метою продажу або перепродажу в близькому майбутньому; є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку);
2. Фінансові активи, що утримуються до погашення (якщо компанія має намір утримувати їх до погашення);
3. Позики та дебіторська заборгованість;
4. Фінансові інструменти наявні для продажу (всі, що не ввійшли в інші групи).

Віднесення фінансових інвестицій до певної категорії відбувається в момент здійснення інвестиції та під час регулярного перегляду відповідності інвестицій поставленим цілям. Інформацію про оцінку фінансових інвестицій та відношення до певної категорії на дату балансу для відображення у бухгалтерському обліку готує і подає у бухгалтерію фінансове управління.

Дольові цінні папери (акції), утримувані для продажу, відносяться до першої категорії фінансових активів. Первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Подальше визнання на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю. Перехід в інші категорії не допускається. Прибуток або збиток від переоцінки при визначенні справедливої вартості відображається у формі «Звіт про сукупні прибутки та збитки за звітний період». Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу відображається у складі інших доходів або інших витрат.

Цінні папери до погашення (облігації, векселі) відносяться до другої категорії фінансових активів та обліковуються за амортизованою вартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка. Амортизація відображається в формі «Звіт про сукупні прибутки та збитки за звітний період».

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відноситься до третьої категорії фінансових активів. Сумнівна заборгованість не вважається фінансовим активом.

Дебіторська заборгованість від страхувальників

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по страхуванню оцінюється за первісною вартістю. Подальше визнання - в балансі дебіторська заборгованість визнається за мінусом резерву з сумнівних боргів дебіторської заборгованості. Нарахування резерву сумнівних боргів проводиться раз на рік станом на 31 грудня. Резерв розраховується множенням суми дебіторської заборгованості станом на 31 грудня на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності визначається відношенням середньої питомої ваги списаної впродовж періоду дебіторської заборгованості до суми дебіторської заборгованості на початок відповідного періоду за попередні 3 - 5 років.

Безнадійною заборгованістю вважається заборгованість за договорами, по яким минув строк позивної давності, або по термін дії яких закінчився. Безнадійна заборгованість списується з балансу на витрати поточного періоду.

Якщо умовами договору передбачено страхування не за календарними планами, а в розстрочку – то враховуючи поріг суттєвості, дебіторська заборгованість за такими договорами не дисконтується.

В фінансовій звітності до складу дебіторської заборгованості по страхуванню відноситься дебіторська заборгованість по перестраховуванню та по комісійній винагороді.

Дебіторська заборгованість співробітників за позиками.

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по позикам співробітникам оцінюється та визнається за первісною вартістю. Дисконтування заборгованості працівників по позикам не проводиться.

Дебіторська заборгованість та товари, роботи та послуги та інша

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги оцінюється за первісною вартістю. В балансі дебіторська заборгованість за роботи, товари та послуги визнається з урахуванням резерву сумнівних боргів. Нарахування резерву сумнівних боргів по дебіторській заборгованості іншій проводиться методом абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Дебіторська заборгованість інша класифікується як: дебіторська заборгованість з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів на інша дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти у балансі включають грошові кошти в банках та у касі.

Аквізиційні витрати відстрочені

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги.

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

Встановлений порядок віднесення аквізиційних витрат до складу відстрочених у відповідності до розрахунку незаробленої страхової премії на будь-яку звітну дату в такому порядку (розрахунковий період приймається період 9 місяців, які передують кожній звітній даті):

- 80 % величини аквізиційних витрат за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту (або 20 % аквізиційних витрат);
- 80 % величини аквізиційних витрат за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу (або 40% аквізиційних витрат);
- 80 % величини аквізиційних витрат за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четверти (або 60% аквізиційних витрат);
- одержані добутки складаються.

Зобов'язання

Зобов'язання довгострокові (не поточні) та поточні відображаються у балансі окремо.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,

- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Фінансова оренда

Згідно з МСБО 17 «Оренда» фінансова оренда визнавати у звіті про фінансовий стан (баланс) орендаря як актив і як зобов'язання сплатити майбутні орендні платежі. На початку строку оренди актив та зобов'язання щодо майбутніх орендних платежів визнані у звіті про фінансовий стан за однаковими сумами, за винятком первісних прямих витрат орендаря, які додані до суми, визнаної як актив.

Зобов'язання у звіті про фінансовий стан розмежовані на поточні та не поточні зобов'язання, таке саме розмежування застосоване і до зобов'язань з оренди.

Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються технічні резерви відповідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року № 3104:

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Величину резервів незароблених премій по всіх видах страхування, розраховуються за методом «1/365» (*pro rata temporis*) за кожним чинним договором окремо.

У процесі здійснення операції перестрахування визначається величина частки перестраховика (перестраховиків) у резерві незароблених премій залежно від належних до сплати перестраховикам згідно з укладеними договорами сум часток страхових платежів (страхових премій).

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається за кожною неврегульованою претензією. При цьому до суми резерву заявлених, але не виплачених збитків, додаються витрати на врегулювання збитків в сумі 3%.

На звітну дату резерв заявлених, але не виплачених збитків не сформовано у зв'язку з відсутністю заяв від страховальників.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати 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) (параграф 14 а) МСФЗ 4). Крім того даним параграфом передбачено необхідність проведення перевірки адекватності зобов'язань, а також вилучення страхових зобов'язань (або частини страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється - тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати 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) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити 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) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводився окремо по кожному виду страхування шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2014 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2014 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Акціонерний капітал

Прості акції розглядаються як такі, що представляють частки в акціонерному капіталі.

Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язані сторони включають:

а) підприємства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

б) асоційовані компанії - підприємства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

в) фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у підприємстві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це підприємство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

г) провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності підприємства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компанії і близьких членів родин таких осіб;

д) підприємств, в яких суттєвий відсоток голосів належить, прямо або непрямо, особі, зазначеній в пунктах (б) чи (в), чи ті, на діяльність яких така особа здатна здійснювати суттєвий вплив. Це охоплює підприємства, що належать директорам або головним акціонерам підприємства, яке звітує, і підприємства, що мають члена провідного управлінського персоналу разом з підприємством, яке звітує.

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

Припущення щодо Функціонування Товариства у найближчому майбутньому

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання в ході здійснення звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Відображається зароблена премія звітного періоду по діючим договорам страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення по договорам які розгорнуті в звітному періоді, мінус страхові платежі, які передані в перестраховання та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та резерви перестраховиків.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

До собівартості послуг відноситься: страхові відшкодування, ліквідаційні витрати, тобто витрати які пов'язані з врегулюванням страхових випадків (судові, асістанські, експертні послуги). Також відносяться матеріальні витрати, орендна плата та витрати по утриманню приміщень, послуги зв'язку та інші витрати понесені персоналом який пов'язаний з врегулюванням страхових випадків.

Адміністративні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати пов'язані з управлінням та обслуговуванням Компанії. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу та підрозділів, які займаються управлінською діяльністю.

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною страховою діяльністю. Наводиться інформація про загальний обсяг сум, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій; про загальний обсяг часток страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків; про загальний обсяг сум, що отримуються у результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою, яка одержала страхову виплату або страхове відшкодування, права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки ті інші.

Інші операційні витрати

В цьому розділі відображаються витрати пов'язані з операційною (страховою) діяльністю: відрахування в резерв збитків, відрахування на резерв сумнівних боргів та списання сумнівної та безнадійної заборгованості, надані знижки.

Інші доходи

В цьому розділі відображається дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів, дооцінка інвестицій у відповідності до біржових котирувань.

Інші витрати

Відображена собівартість фінансових інвестицій при реалізації, також уцінка інвестицій у відповідності до біржових котирувань, списання необоротних активів.

Податок на прибуток

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань на доходи від страхової діяльності та від іншої діяльності.

Станом на 31 грудня 2014 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

Юридичне зобов'язання

Згідно з МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», юридичне зобов'язання може виникати внаслідок:

- а) контракту (внаслідок його явних чи неявних умов);
- б) законодавства, або
- в) іншої дії закону.

Цим же стандартом упереджено, що розкриття деякої або всієї інформації, що її вимагають параграфи 84-89 розділу «Розкриття інформації», завдасть серйозної шкоди позиціям суб'єкта господарювання в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках суб'єктові господарювання можна не розкривати інформацію, але слід розкривати загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

В ході звичайної діяльності Товариство не має справи із судовими позовами та претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Управління ризиками

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик

ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Ліцензії Компанії

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Страховання від нещасних випадків	528708	27.04.2010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	528821	27.04.2010
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	528711	27.04.2010
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	528710	27.04.2010
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	528712	27.04.2010
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	528714	27.04.2010

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	528709	27.04.2010
Страховання фінансових ризиків	528713	27.04.2010
Медичне страхування	528705	27.04.2010
Страховання відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	528707	27.04.2010
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	528706	27.04.2010

4. Примітки до статей фінансової звітності

Основні засоби

Найменування	2014	2015
Будинки та споруди	3 671,1	3 671,1
Машини та обладнання	81,4	95,6
Інші основні засоби	126,2	95,1
Всього (стр. 1011)	3 878,7	3 861,8

Нематеріальні активи

Найменування	2014
Ліцензії	2 553,00
Інші нематеріальні активи	524,85
Всього	134 086,39

Інші фінансові інвестиції

<i>Найменування</i>	<i>2014</i>
Пайові цінні папери у ВАТ та ПАТ	1 487 790,00
Пайові цінні папери у ЗАТ та ПРАТ	300 000,00
Боргові цінні папери	110 130,50
Інші цінні папери та корпоративні права	54 205,34
Всього	1 952 125,84

Довгострокова дебіторська заборгованість

<i>Найменування</i>	<i>2014</i>
Субординований борг	181 596,83
Інша довгострокова дебіторська заборгованість	1 203 521,81
Всього	61 556 278,52

Дебіторська заборгованість з бюджетом

<i>Найменування</i>	<i>2014</i>
Розрахунки по ПДВ	26 346,16
Всього	26 346,16

Інша поточна дебіторська заборгованість

<i>Найменування</i>	<i>2014</i>
Розрахунки з іншими дебіторами	12 840 932,53

Всього:	12 840 932,53
----------------	----------------------

Гроші та їх еквіваленти

Найменування	2014
<i>Каса в національній валюті</i>	1,48
<i>Поточні рахунки в національній валюті</i>	89 704,49
<i>Поточні рахунки в іноземній валюті</i>	38 509,86
<i>Депозитні рахунки в банку в національній валюті</i>	877 000,00
<i>Грошові кошти в дорозі</i>	9 231,80
Всього:	1 014 447,63

Частка перестраховиків у страхових резервах

Найменування	2014
<i>Страховання відповідальності перед третіми особами</i>	1 029 945,14
Всього:	1 029 945,14

Резерв незароблених премій

Найменування	2014
<i>Страховання власників собак</i>	5 598,72
<i>Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихій</i>	60,70
<i>Страховання від нещасних випадків</i>	3 028,61
<i>Страховання відповідальності перед третіми особами</i>	2 755 079,28
<i>Страховання майна</i>	7 387,84

Всього	2 771 155,15
---------------	---------------------

Резерв збитку

Найменування	2014
<i>Страхування власників собак</i>	1 141,08
<i>Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій</i>	373,13
<i>Страхування від нещасних випадків</i>	504,16
<i>Страхування відповідальності перед третіми особами</i>	134 437,30
<i>Страхування здоров'я на випадок хвороби</i>	51,93
<i>Страхування майна</i>	1 098,08
Всього	141 605,68

Короткострокові кредити банків

Найменування	2014
<i>В національній валюті</i>	190 000,00
Всього	190 000,00

Поточна кредиторська заборгованість

Найменування	2014
<i>За товари, роботи, послуги</i>	39 751,20
<i>Розрахунки за податком на прибуток</i>	133 182,99
<i>Розрахунки з ін. кредиторами в іноз. валюті (перестраховики)</i>	123 833,11
<i>Розрахунки з іншими кредиторами</i>	2 684 612,46
Всього	2 981 379,76

Чисті зароблені премії: відображена сума на кінець звітнього періоду – 525,1 тис. грн...

Це сума розрахована таким чином:

Премії підписані, валова сума

Найменування	2014
Страховання власників собак	10 761,00
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихій	1 325,84
Страховання від нещасних випадків	6 856,68
Страховання відповідальності перед третіми особами	3 003 922,98
Страховання майна	15 902,50
Всього	3 038 769,00

Премії, передані у перестраховання - 1 341 631,05 грн. = 1 341,6 тис. грн.

Найменування строки	2014
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	1 061,9
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	781,5

Витрати з податку на прибуток

Найменування	2014
Податок на прибуток від страхової діяльності	50 914,14
Податок на прибуток від не страхової діяльності	80 245,66
Всього:	131 159,79

Простроченої заборгованості по платежах в бюджет та соціальні фонди Компанія **не має**.

Станом на 31.12.2014 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Компанії складає **100 000,0** тис. грн.

ПрАТ «УСК «Панацея-1997»
ЄДРПОУ 24735858

Станом на **31.12.2014** року долі в Статуті компанії розподілені таким чином:

<i>Найменування</i>	<i>2014</i>
<i>Фізичні особи (3)</i>	<i>10 000,00</i>
<i>Юридичні особи (4)</i>	<i>895 000,00</i>
<i>Всього</i>	<i>100 000 000,00</i>

Голова правління

Л.В. Чернецька