

Контрольна сума 8355B5824FAA28944C4E4C9019B3AEDC0778156F

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	25 лютого 2016 р.	
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО" за ЄДРПОУ	13626422
Територія	Запорізька область, м. Запоріжжя за КОАТУУ	2310137200
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності	Страхування життя за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума
Адреса, телефон	69091 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, бульвар Гвардійський, буд.153 061 224-09-12 ,232-21-75	8355B5824FAA28944C4E4C9019B3AEDC0778156F

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	141	141
первісна вартість	1001	142	142
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	470	437
первісна вартість	1011	694	694
знос	1012	224	257
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	20	20
інші фінансові інвестиції	1035	20674	20297
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11450	11450
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	32755	32345
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	2	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	51
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	305	290
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	305	290
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	20	20
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	20	20
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	329	366
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	33084	32711
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10355	10355
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	279	261
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	18141	18141
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3980	3658
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	32755	32415
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	119	119
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Страхові резерви	1530	132	150
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	132	150
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	251	269
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	6	3
розрахунками з бюджетом	1620	56	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	56	0
розрахунками зі страхування	1625	1	2
розрахунками з оплати праці	1630	11	17
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	3	4
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1
Усього за розділом III	1695	78	27
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	33084	32711

Контрольна сума 8355B5824FAA28944C4E4C9019B3AEDC0778156F

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
25 лютого 2016 р.
13626422

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	63	64
Чисті зароблені страхові премії	2010	63	64
Премії підписані, валова сума	2011	63	64
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	12	44
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	15	0
Валовий:			
прибуток	2090	36	20
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-18	-76
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	235	26
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	476	475
Витрати на збут	2150	0	2
Інші операційні витрати	2180	121	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	344	507
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1	1500
Інші доходи	2240	463	2601
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	8	7
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	434	2564
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	1023
збиток	2295	322	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	56
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	967
збиток	2355	322	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	-18	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-18	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-18	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-340	967
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	41	31
Витрати на оплату праці	2505	268	211
Відрахування на соціальні заходи	2510	90	71
Амортизація	2515	33	38
Інші операційні витрати	2520	210	246
Разом	2550	642	597
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Контрольна сума 8355B5824FAA28944C4E4C9019B3AEDC0778156F

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
25 лютого 2016 р.
13626422

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	150	64
Повернення податків і зборів	3005	0	2
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	63	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	27	20
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-124	-179
Праці	3105	-206	-163
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-104	-81
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-101	-62
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	56	28
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	45	34
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-15	-42
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-114	-49
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-424	-490
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	380	1282
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3250	1	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	-210
необоротних активів	3260	0	-23
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	381	1049
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	1500
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	-1975
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-475
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-43	84
Залишок коштів на початок року	3405	305	184
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	28	37
Залишок коштів на кінець року	3415	290	305

Контрольна сума 8355B5824FAA28944C4E4C9019B3AEDC0778156F

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "АСТРО-ДНІПРО"

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 25 лютого 2016 р.
за ЄДРПОУ 13626422

Звіт про власний капітал
за 2015 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10355	279	0	18141	4024	0	0	0	32799
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	-44	0	0	0	-44
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	10355	279	0	18141	3980	0	0	0	32755
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-322	0	0	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	-18	0	0	0	0	0	0	-18
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-18	0	0	-322	0	0	0	-340
Залишок на кінець року	4300	10355	261	0	18141	3658	0	0	0	32415

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА
«АСТРО-ДНІПРО»
2015 рік**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Інформація про фінансову установу	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АСТРО-ДНІПРО»
	Скорочена назва АСТ «АСТРО-ДНІПРО»
Організаційно-правова форма власності	Приватне акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Юридична адреса (місцезнаходження)	69091, м. Запоріжжя, бульвар Гвардійський, будинок 153
Дані державної реєстрації	Розпорядження виконкому Запорізької міської ради від 28.06.1991 р. № 407
Вид економічної діяльності	Страховання життя
Код за КОАТУУ	23 101 372 00
Код за КВЕД	65.11
Опис характеру операцій та основної діяльності	Страховання життя
Звітний період	Рік, який закінчується 31 грудня 2015 року
Дата затвердження звітності	25 лютого 2016
Валюта подання	гривня
Рівень округлення, використаний при поданні сум	тис. (1000)

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – АСТ «АСТРО-ДНІПРО» (Далі за текстом - Страхова компанія)

Валюта подання не відрізняється від функціональної валюти.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Відступу від вимог МСФЗ не було.

Фінансову звітність Страхової компанії складено на основі безперервності.

Намірів ліквідувати Страхову компанію чи припинити діяльність не має.

Фінансова звітність Страхової компанії за 2015 рік складається за формами, затвердженими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (Наказ Міністерства Фінансів України від 07.02.2013 №73 із змінами та доповненнями).

Змін класифікації статей у фінансовій звітності не відбувалося.

Змін дати закінчення звітного періоду не було.

Інвестицій у дочірні, спільно контрольованих та асоційованих підприємств не було.

Основний вид діяльності Страхової компанії – Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя . Ліцензія Серія АВ № 499987 видана 25.05.2010 року.

2. ЗВЕДЕННА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЙБІЛЬШ СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ та ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основа подання інформації .Індивідуальна фінансова звітність АСТ «АСТРО-ДНІПРО» (Далі за текстом – Страхова компанія) підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності
Дана звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки по фактичній собівартості, за виключенням будівель.

Фінансові інструменти – основні методи оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою власністю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Визнання виручки.

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Страховою компанією оцінюється, як імовірна і якщо виручка може бути надійно оцінена, що незалежно від часу отримання платежу. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або належної для отримання винагороди з урахуванням визначених договором умов платежу.

Відсотковий дохід

По всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, і відсотковим фінансовим активам, які класифікуються як в наявності для продажу, відсотковий дохід або витрата визнаються з використанням методу ефективної відсоткової ставки, який дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів на протязі очікуваного строку використання фінансового інструменту. Відсотковий дохід включається в склад доходів від фінансування у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Дивіденди.

Виручка визнається, коли встановлено право Страхової компанії на отримання платежу.

Оренда.

Угода є орендою, чи має вона ознаки оренди, визначається на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку дії угоди необхідно встановити залежить її виконання від використання конкретного активу (активів) і чи переходить право на його використання в результаті даної угоди.

У відповідності з вимогами Інтерпретації IFRIC 4 у відношенні перехідного періоду для угод, укладених до 1 січня 2005 року, датою початку їх дії вважається умовно 1 січня 2005 року.

Страхова компанія в якості орендатора

Фінансова оренда, по якій до страхової компанії переходять всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку строку оренди по справедливій вартості орендованого майна, та якщо ця сума менша – до дисконтованої вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між затратами по фінансуванню і зменшенню основної суми зобов'язань по оренді таким чином, щоб була незмінна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язань. Витрати по фінансуванню відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Орендований актив амортизується на протязі періоду корисного використання активу. Але якщо відсутня впевненість що до Страхової компанії перейде право власності на актив в кінці строку оренди, актив амортизується на протязі більш короткого із наступних періодів :

- розрахований строк корисного використання активу;
- строк оренди.

Платежі по операційній оренді визнаються як витрати в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рівномірно на протязі усього строку оренди.

Страхова компанія в якості орендодавця

Договори оренди, по яким у страхової компанії залишаються усі ризики і вигоди від володінням активом класифікуються як операційна оренда. Первочаткові прямі витрати, які були понесені при укладанні угоди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і визнаються на протязі строку оренди на тій же підставі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються у складі виручки того періоду, в якому вони були отримані.

Витрати по кредитах та позиках.

Після первісного визнання відсоткові кредити та позички оцінюються по амортизаційній вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати по таким фінансовим зобов'язанням визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) при закінченні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних, або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається в склад витрат по фінансуванню в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Альтернативний порядок обліку кредитів та позик (капіталізація в вартість активу) в 2015 році не застосовувався.

Зміни в обліковій політиці

Відповідно частини 2 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та пункту 2 Порядку надання фінансової звітності Страховики складають та подають фінансову звітність по міжнародним стандартам з 01 січня 2012 року.

В період застосування міжнародних стандартів змін в обліковій політиці Страхової компанії не було.

Для переходу на міжнародні стандарти було застосовано Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Наказом від 30.12.2011 р. № 25-осн було визначено облікову політику Страхової компанії.

Зміни в облікових оцінках.

Зміни облікових оцінок запасів та амортизаційних нарахувань не вплинули на звітність поточного періоду з тої причини, що метод амортизаційних нарахувань (прямолінійний) не змінився, а зміна в оцінці запасів не змінила суми запасів – з- тієї причини, що відсутній такий показник у звітності.

Виправлення помилок.

Виправлення помилок: в 2015 році було відкориговано нерозподілений прибуток на суму утвореного резерву сумнівних боргів у розмірі 44 тис.грн. на кошти, які були розміщені в банківських установах, які визнані банкрутами в 2014 році, та мають імовірність бути невідшкодованими.

Сегмент , який відповідає більшості з критеріїв визначення господарського і географічного сегментів відсутній.

Основні засоби.

Устаткування та обладнання враховуються по фактичній собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від обезцінювання (в разі наявності). Така вартість включає в себе вартість заміни частини обладнання та витрати по кредитах (позикам), якщо виконуються критерії капіталізації. При необхідності заміни значних компонентів ОЗ через визначені періоди часу Страхова компанія визнає необхідні компоненти в якості окремих об'єктів з відповідними їм індивідуальними строками корисного використання та амортизує їх відповідним методом. Аналогічним методом при проведенні основного технічного огляду , витрати, пов'язані з ним , визнаються в балансовій вартості ОЗ , як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент їх виникнення (понесення). Приведена вартість витрат, які очікуються, після виведення активу з експлуатації після його використання включається в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Земля та будівлі, споруди оцінюються по справедливій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від обезцінювання, визнаних після дати їхньої переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпеченості впевненості, що справедлива вартість переоціненого активу не значно (25%) відрізняється від його балансової вартості (при наявності коштів).

Приріст вартості від переоцінки відображається в складі іншого сукупного доходу, і відповідно відноситься на збільшення фонду переоцінки активів, який входить в склад капіталу, за виключенням тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, яке виникло як наслідок попередньої переоцінки і визнано раніше в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). В такому разі збільшення вартості активу визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Збиток від переоцінки визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), за виключенням тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по цьому активу, яка раніше визнавалася в складі фонду переоцінки.

Різниця між амортизацією, розрахованою на основі балансової вартості активу, та амортизацією, розрахованою на основі собівартості активу, щорічно переводиться із фонду дооцінки активів в нерозподілений прибуток. Крім цього , накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, а потім чиста сума дооцінюється до переоціненої вартості активу. При вибутті активу фонд переоцінки, який відноситься до кожного конкретного об'єкта (для продажу), переноситься в нерозподілений прибуток.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на протязі терміну корисного використання активів наступними методами :

- будівлі – до 20 років;
- обладнання – від 1 до 12 років.

Припинення визнання раніше визнаних ОЗ або їх значимого компоненту відбувається при їх вибутті або якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Доход або витрати, які виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу) включається в Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний період, в кому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звіту и при необхідності корегуються.

Балансова вартість визначається :

Група 1- земельні ділянки, Група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом, Група 3- будівлі , споруди, передавальні пристрої – за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю.

Група 4- машини та обладнання, Група 5 – транспортні засоби, Група 6 – інструменти прилади та інвентар (меблі), Група 9 – інші основні засоби, Група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи – за фактичною собівартістю.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи , які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються по первісній вартості. Первісною вартістю нематеріальних активів , придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на момент придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи враховуються по первісній обліковій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від обезцінювання. Нематеріальні активи, які виготовлені самою компанією, за виключенням капіталізованих витрат на розробку страхових продуктів, не капіталізуються і відповідні витрати відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний рік, в якому вони виникли.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком використання амортизуються на протязі цього строку і оцінюються на предмет обезцінювання, якщо мають ознаку обезцінки цього нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу, з обмеженим строком використання, переглядаються в кінці кожного звітного періоду. Зміна строку використання або передбачуваної структури майбутніх економічних вигод, відображається у фінансовому звіті як зміна періоду або методу нарахування амортизації у відповідності від ситуації, і враховується як зміна в облікових оцінках. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком використання визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не амортизуються, а тестуються на обезцінювання щорічно, або окремо, або на рівні груп нематеріальних активів , які генерують грошові потоки. Строк корисного використання Нематеріального активу з невизначеним строком використання переглядається щорічно з ціллю визначення того, наскільки допустимо продовжувати відносити цей актив до категорії активів з невизначеним строком використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання – з невизначеного на обмежений - здійснюється на перспективній основі.

Строк корисного використання нематеріальних активів від 12 до 60 місяців

Метод нарахування амортизації - прямолінійний метод

Переоцінки нематеріальних активів в поточному році не відбувалося

Сума амортизації нематеріальних активів включено до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в рядок «Адміністративні витрати».

До нематеріальних активів без встановленого строку корисного використання відноситься Ліцензія безстрокова на добровільне страхування життя, видана Держфінпослуг України. Нематеріального активу , який дає суттєвий показник в фінансовій звітності страхової компанії не має.

Нематеріальних активів, придбаних за рахунок урядових субвенцій не має.

Інвестиційна власність.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється по первісній вартості, включаючи витрати по угодам. Після первісного визнання інвестиційна

нерухомість обліковується по справедливій вартості, яка відображає ринкові відносини на звітну дату. Доходи або витрати, які виникають від змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається по мірі необхідності незалежним експертом по оцінці.

Визнання інвестиційної нерухомості в Балансі (Звіті про фінансовий стан) припиняється при її вибутті, або в разі виведення з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод в майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому було визнано його припинення.

Переводити в категорію інвестиційної нерухомості або з неї можливо тільки тоді, коли мають місце зміни в характері використання нерухомості. При переведенні з інвестиційної нерухомості в об'єкт нерухомості, який використовується власником, умовна первісна вартість для цілей наступного обліку показується як справедлива вартість на момент змін цілей використання. Якщо об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості Страхова компанія обліковує таку нерухомість у відповідності з політикою обліку ОЗ до моменту змін цілей використання.

Інвестиційна власність у Страхової компанії відсутня.

Запаси

Запаси оцінюються по найменшій з двох величин:

- вартості придбання;
- чистій вартості реалізації

Витрати понесені при постачанні кожного продукту до місця призначення и приведення його в належний стан обліковуються наступним чином:

Сировина та матеріали

- витрати на придбання по методу ФІФО;

Готова продукція незавершене виробництво

- прямі витрати на матеріали та оплату праці, а також відсоток виробничих непрямих витрат, але не включаються витрати по позикам.

Вартість запасів включає в себе доходи та витрати, перенесені із іншого сукупного доходу, по операціям хеджування грошових потоків по відношенню придбання сировини та матеріалів.

Чиста вартість реалізації визначається як припустима ціна реалізації за вирахуванням припустимих витрат на завершення виробництва і оцінених витрат на реалізацію.

Обліковою політикою визначено, що облік запасів ведеться за методом ФІФО.

Запаси на початок періоду та на кінець звітного періоду відсутні.

Фінансові активи.

Початкове визнання та оцінка

Фінансові активи, які знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як :

- фінансові активи, які перецінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- позички та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, які утримуються до погашення;
- фінансові активи, які утримуються для продажу;
- похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні.

Страхова компанія класифікує свої фінансові активи при їх початковому визнанні.

Фінансові активи, за виключенням фінансових активів, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, початково визнаються по справедливій вартості, збільшеній на пов'язані з ними витрати по угоді.

Всі угоди по придбанню або продажі фінансових активів, в яких вимагається поставку активів в строк, вказаний законодавством або правилами, прийнятими на ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладання угоди (на дату коли Страхова компанія приймає на себе зобов'язання придбати або продати актив).

Фінансові активи Страхової компанії включають в себе грошові кошти та короткострокові депозити, іншу дебіторську заборгованість, позики та інші суми для отримання, котирувальні та некотирувальні фінансові інструменти, а також похідні фінансових інструментів.

Наступна оцінка

Наступна оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Ця категорія включає в себе фінансові активи, визначені для продажу та фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як визначені для продажу, якщо вони придбані з ціллю продажу в найближчому часі. Похідні інструменти, також класифікуються як визначені для продажу, за виключенням випадків, коли вони визнаються як інструменти ефективного хеджування відповідно МСФО (IAS) 39.

Фінансові активи, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, обліковуються в Балансі (Звіті про фінансовий стан) по справедливій вартості, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансові активи, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток, відносяться в цю категорію на дату первісного визнання і виключно при дотриманні критеріїв МСФО (IAS) 39.

В Страховій компанії відсутні фінансові активи, які визначені в якості переоцінюваних по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Страхова компанія аналізує фінансові активи, визначені для продажу, які відрізняються від похідних інструментів, на предмет доречності припущення про наявність їх реалізації в близькому майбутньому. Якщо Страхова компанія не в змозі виконати реалізацію даних активів, у зв'язку з відсутністю активних ринків для них і намір керівництва відносно їх реалізації в найближчому майбутньому змінився Страхова компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик і дебіторської заборгованості, інструментів, які є в наявності для реалізації, або фінансових інструментів, які утримуються до погашення, залежить від характеру активу. Аналіз не справляє впливу на фінансові активи, які класифікуються як переоцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток, в силу використання компанією можливості обліку за справедливою вартістю; ці інструменти не можуть бути перекваліфіковані після первісного визнання.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з установленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після початкового визнання фінансові активи такого роду оцінюються по амортизованій вартості, визначеній методом ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від обезцінювання. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій на придбання, а також комісійних або витрат які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація на основі використання ефективної відсоткової ставки включається в склад доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Видатки, обумовлені обезцінюванням визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в складі витрат по фінансуванню в разі позик і в складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

Інвестиції, які утримуються до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як інвестиції, які утримуються до погашення, коли Страхова компанія має намір і здатна утримувати до їхнього строку погашення. Після первісної оцінки інвестиції, яка утримується до погашення, оцінюється по амортизованій вартості, визначеній з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від обезцінювання. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається в склад доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Витрати, обумовлені обезцінюванням, визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в складі витрат по фінансуванню. Страхова компанія не мала інвестицій, утримуваних до погашення на протязі звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2015 року.

Фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу

Наявні для продажу фінансові інвестиції включають в себе долеві та боргові цінні папери. Долеві інвестиції, класифіковані в якості наявних для продажу – це такі інвестиції, які не були класифіковані не як призначені для торгівлі, не як переоцінені по справедливій вартості через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії – це такі цінні папери, які компанія має намір утримувати на протязі невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізованими для цілей забезпеченості ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов.

Після початкової оцінки фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу, оцінюються по справедливій вартості, а нереалізовані доходи або витрати по ним визнаються в якості іншого сукупного доходу в складі фонду інструментів, які є в наявності для продажу, аж до моменту припинення визнання інвестиції, в якій накопичені доходи та витрати визнаються у складі іншого операційного доходу, або до того моменту, коли інвестиція буде вважатися обезціненою, в якій накопичені витрати перекласифікуються із фонду інструментів, які є в наявності для продажу, в склад прибутку або збитку, і визнаються в якості витрат від продажу, відображаються у якості відсоткових доходів по методу ефективної відсоткової ставки.

Страхова компанія оцінює свої фінансові активи, які є в наявності для продажу, на предмет справедливості припущення про можливість і наявність бажання їх реалізувати в близькому майбутньому. В разі коли Страхова компанія не в змозі здійснити торгівлю даними фінансовими активами із-за відсутності активних ринків для них і намір керівництва відносно їх продажу в найближчий час змінилося, Страхова компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких активів. Перекласифікація в категорію позик та дебіторської заборгованості дозволяється в тому випадку, якщо фінансові активи задовольняють визначенням «позика» та «дебіторська заборгованість», і при цьому Страхова компанія має можливість і намір утримувати ці активи в оглядовому майбутньому або до погашення. Перекласифікація в категорію інструментів, які утримуються до погашення, дозволяється тільки в тому випадку, якщо компанія має можливість і намір утримувати фінансовий актив до погашення.

В разі фінансових активів, перекваліфікованих із складу категорії «які є в наявності для продажу», справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою амортизованою вартістю, а пов'язані з ними доходи або витрати, які були раніше визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку або збитку на протязі строку, який залишився для цієї інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою оцінкою амортизованої вартості і очікуваної грошовими потоками також амортизується на протязі строку, який залишився до повного використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо потім буде встановлено, що актив обезцінився, сума

відображена в капіталі перекласифікується в Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Припинення визнання

Фінансовий актив (частина фінансового активу, частина групи аналогічних фінансових активів) припинає визнаватися якщо :

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу скінчився;
- Страхова компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі та без суттєвої затримки по «транзитній» угоді; і або
- Страхова компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу;
- Страхова компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Страхова компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу, або уклала транзитну угоду, вона оцінює, зберегла вона ризики та вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому розмірі.

Якщо Страхова компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в той мірі в якій Страхова компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Страхова компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Страховою компанією.

Участь, яка продовжується, яка приймає форму гарантії по переданому активу, визнається по найменшій із наступних величин:

- первісній балансовій вартості активу;
- максимальної суми, виплата якої може бути витребувана від Страхової компанії

Обезцінювання фінансових активів

На кожен звітну дату Страхова компанія оцінює наявність об'єктивних ознак обезцінювання фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається обезціненою тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення обезцінювання в результаті однієї або декількох подій, які сталися після початкового визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), які зробили надійну оцінку вплив на очікувані грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення обезцінювання можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників зазнають значні фінансові перешкоди, та не можуть обслуговувати свою заборгованість, або нерегулярно виконують виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або іншої фінансової реорганізації. Окрім того до таких свідчень відносяться спостережні дані, які вказують на наявність оцінюваних зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, в тому числі, такі, як зміна об'єму простроченої заборгованості або економічних умов, які знаходяться у визначеному взаємозв'язку з відмовою від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизаційною вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю Страхова компанія проводить оцінку існування об'єктивних свідчень індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансовим активам, які не є індивідуально значимими. Якщо Страхова компанія визначає, що об'єктивні свідчення обезцінювання індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутня, не залежно від його значимості, Страхова компанія включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає ці активи на предмет обезцінювання на сукупній основі. Активи, окремо оцінювані на предмет обезцінювання, по яким визнається або продовжує визнаватися збиток від обезцінювання, не включаються в сукупну оцінку на предмет обезцінювання.

При наявності об'єктивного свідчення понесення збитків від обезцінювання, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу і наведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість розрахункових майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній відсотковій ставці по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позичці є перемінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від обезцінювання представляє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується шляхом використання рахунку резерву, а сума збитку визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Нарахування відсоткового доходу по зниженій балансовій вартості продовжується, опираючись на відсоткову ставку, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від обезцінювання, відсоткові доходи відображаються у складі доходів від фінансування Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх отримання в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано або передано Страховій компанії. Якщо на протязі наступного року сума розрахункового збитку від обезцінювання збільшується або зменшується із-за якої не будь події, котра відбулася після визнання обезцінювання, сума раніше визнаного збитку від обезцінювання збільшується або зменшується шляхом корекції рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту відновлюється, відновлювана сума визнається як зменшення витрат по фінансуванню в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансові інвестиції, які є в наявності для продажу

Відносно фінансових інвестицій, які є в наявності для продажу, Страхова компанія на кожну звітну дату оцінює існування об'єктивних свідчень про те, що інвестиція або група інвестицій підлягла обезцінюванню.

В разі інвестицій в долеві інструменти, які класифікуються як такі, що є в наявності для продажу, об'єктивні свідчення будуть включати в себе значне або довготривале зниження справедливої вартості інвестицій, нижчий за рівень їх первісної вартості. «Значність» оцінюється в порівнянні з первісною вартістю інвестицій, а «Довготривалість»- у порівнянні з періодом, в якому справедлива вартість була меншою за первісну вартість. При наявності свідчень обезцінювання, сума сукупного збитку, оцінена як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням раніше визнаного в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) від обезцінювання по цим інвестиціям, виключається із іншого сукупного доходу і визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Збитки від обезцінювання по інвестиціям в долеві інструменти не відновлюються через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), збільшення їх справедливої вартості після обезцінювання визнається в складі іншого сукупного доходу.

В разі боргових інструментів, які класифікуються як такі, що є в наявності для продажу, обезцінювання оцінюється на основі тих же критеріїв, які діють для фінансових активів, які обліковуються по амортизаційній вартості. Але сума відображеного збитку від обезцінювання являє собою накопичений збиток, оцінений як різниця між амортизованою вартістю та поточною справедливою вартістю за вирахуванням збитку від обезцінювання по цим інвестиціям, раніше визнаного в звіті про прибутки та збитки.

Нарахування відсотків по відношенню зменшеної балансової вартості активу продовжується по відсотковій ставці, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від обезцінювання. Відсоткові доходи відображаються в складі доходів від фінансування в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Якщо на протязі наступного року справедлива вартість боргового інструменту збільшиться, і цей ріст об'єктивно можна пов'язати з подією, яка відбулася після визнання збитку від обезцінювання в Звіті про фінансові результати (Звіт про

сукупний дохід), збиток від обезцінювання відновлюється через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання, які підпадають під дію МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, які переоцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток, кредити та позики, або похідні інструменти, визначені в якості інструментів хеджування при ефективному хеджуванні. Страхова компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості, збільшеній в разі позик, кредитів на пов'язані з ними витратами по угоді.

Фінансові зобов'язання Страхової компанії включають в себе торгіву та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити, позички, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Необоротні активи, призначені для продажу і припинені операції

Необоротні активи, які класифікуються як такі, що утримуються для продажу, оцінюються по меншому із двох значень – балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Необоротні активи класифікуються як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, через угоду на продаж. Дана вимога вважається додержаною лише в тому випадку, якщо ймовірність продажу висока, а актив може бути проданим в своєму поточному стані.

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) від припинення діяльності надаються окремо від доходів та витрат від діяльності, яка продовжується після прибутку після оподаткування. Результат прибуток(збиток) після утримання податків надаються у звіті про сукупний дохід.

Основні засоби та нематеріальні активи після класифікації в якості визначених для продажу не підлягають амортизації.

Обезцінювання активів

На кожну звітну дату Страхова компанія визначає наявність ознак обезцінювання активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо вимагається проведення щорічної перевірки активу на обезцінювання Страхова компанія проводить оцінку відшкодованої вартості активу. Відшкодована вартість активу або підрозділу, генеруюча грошові потоки, (ПГГП)- це найбільша з наступних величин:

- справедлива вартість активу (ПГГП), за вирахуванням витрат на реалізацію;
- цінність від використання активу (ПГГП).

Відшкодована вартість визначається для кожного активу окремо, за виключенням випадків, коли актив не генерує потоки грошових коштів, які, в основному, не залежать від потоків, генеруємих іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, який генерує грошові потоки перевищує його відшкодовану вартість, актив вважається обезціненим і списується до відшкодованої вартості. При оцінці, цінності від використання, майбутні грошові потоки дисконтуються до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості коштів та ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію враховуються недавні ринкові угоди (якщо такі мали місце). При їх відсутності приймається відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котировками цін на акції дочірних підприємств, які вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Страхова компанія визначає суму обезцінювання, виходячи з докладних планів та прогнозуючих розрахунків, які підготовляються для кожної ПГГП Страхової компанії, до

якої відносяться окремі активи. Плани та прогнозуєчі розрахунки, як правило складаються на 5 років. Для більших періодів розраховуються довгострокові темпи росту, які застосовуються до відповідних прогнозованих майбутніх грошових потоків після 5 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі Страхової компанії та на її рахунках в банках, які не є обмеженими для використання. Кошти щодо яких існують обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Капітал.

Акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень, за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу, як емісійний дохід.

Страхові контракти.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків. Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Страхові контракти визнання та оцінка.

Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть та/або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть будуть необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень. Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів - пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат до виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами за вирахуванням відповідних ВАВ і ВПБ активів. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, причому першочергово списується ВАВ або ВПБ, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань

Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

Контракти з перестрашування

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрашування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрашування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестрашування визнаються активами перестрашування. Ці активи складаються з довгострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестрашування. Зобов'язання за перестрашуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестрашування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестрашування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестрашування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестрашування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестрашування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід). Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для

кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

На кожен звітний рік Страхова компанія переоцінює очікувані майбутні грошові потоки і перераховує балансову вартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням первісної ефективної процентної ставки фінансового зобов'язання. Будь-яке коригування відразу ж визнається як дохід або витрати у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід).

Виплати страхових сум по довгостроковим договорам страхування життя та інші показники

Звітний рік	Страхові виплати, тис.грн	Кумулятивно виплачено, тис.грн	Надходження страхових платежів, тис.грн	Резерв, тис.грн
1997	612	612	2610	203
1998	624	1236	1492	391
1999	480	1716	1107	420
2000	286	2002	872	538
2001	194	2196	711	469
2002	207	2403	644	550
2003	234	2637	482	513
2004	326	2963	458	542
2005	244	3207	393	372
2006	133	3340	68	322
2007	87	3427	269	37
2008	83	3510	693	45
2009	66	3576	273	47
2010	61	3637	408	57
2011	60	3697	2	57
2012	43	3740	3	56
2013	47	3787	18	57
2014	42	3829	64	132
2015	15	3844	63	150

Податок на прибуток.

Страхова компанія є об'єктом податку на прибуток в різних юрисдикціях. Потрібне суттєве судження при визначенні забезпечення по податку на прибуток. Є багато угод і розрахунків, за якими сума остаточного податкового зобов'язання є невизначеною. Група визнає зобов'язання за результатами податкових перевірок на основі оцінки потенційних додаткових податкових зобов'язань. У разі якщо підсумковий результат таких податкових справ буде відрізнятися від сум, які були визнані спочатку, така різниця буде мати вплив на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання в тому періоді, в якому були визначені такі фактори.

Якщо фактичний кінцевий результат (по оцінювальним сферам) очікуваних грошових потоків буде відрізнятися на 10% від оцінок керівництва, Страховій компанії потрібно буде:

- збільшити зобов'язання з податку на 20 тис.грн, або
- зменшити зобов'язання з податку на прибуток на 5 тис.грн у разі сприятливих результатів.

Витрати на персонал, відповідні відрахування та інші забезпечення.

Витрати на заробітну плату, ЕСВ, оплату вальні відпустки, лікарняні, премії, грошові винагороди за договорами ЦПХ нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Страхової компанії.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення витрат Страхової компанії.

3. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами.

Оцінка майбутніх виплат відшкодувань та премій, пов'язаних з довгостроковими договорами страхування та пов'язаних з ними відкладених аквізаційних витрат та інших нематеріальних активів.

Визначення зобов'язань за довгостроковими договорами страхування залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Оцінки зроблені щодо очікуваної кількості смертельних випадків за кожен рік, в якому Страхова компанія підвержена ризику. Страхова компанія здійснює ці оцінки на стандартних галузевих і національних таблицях смертності, які відображають останній історичний досвід смертності, скоригований у разі потреби на власний досвід Страхової компанії. Для контрактів, які страхують ризики дожиття, відповідні, але не надлишкові резерви відображені з урахуванням очікуваного поліпшення смертності. За оцінками, число смертей визначає величину страхових виплат та вартості оцінки премій. Основним джерелом невизначеності є те, що епідеміями, такими як, атипова пневмонія і суттєві зміни способу життя, такі як харчування, куріння і фізичні навантаження, що може призвести в майбутньому до значно більшої смертності,

ніж у минулому для вікових груп, по яким Страхова компанія має значний ризик смертності. Тим не менш, постійне вдосконалення медичної допомоги і соціальних умов може призвести до поліпшення тривалості життя понад ту, що була використана для оцінок при визначенні зобов'язань за контрактами, по яким Страхова компанія має ризику дожиття. У разі, якщо кількість смертельних випадків в наступні роки буде відрізнятися на 20% від оцінок керівництва, зобов'язання збільшаться на 150 тис.грн. У цьому випадку, немає ніяких результатів за укладеними договорами перестраховування.

Оцінки також зроблені щодо майбутніх доходів від інвестицій, пов'язаних з активами які лежать в основі довгострокових договорів страхування. Ці оцінки базуються на поточній ринковій прибутковості а також очікуваннях щодо майбутнього економічного і фінансового розвитку. Середня розрахункова віддача від інвестицій становить 4%. Якщо середня майбутня інвестиційна віддача буде відрізнятися на 1% від оцінок керівництва, зобов'язання із страхування збільшаться на 2 тис.грн. У цьому випадку, немає ніяких результатів за укладеними договорами перестраховування.

Для довгострокових договорів страхування з фіксованим і гарантованими умовами оцінка проводиться у два етапи. Оцінки майбутніх смертельних випадків, доходів від інвестицій та адміністративних витрат проводиться при укладанні договору і формують допущення, використовувані для розрахунку зобов'язань протягом терміну дії контракту. Ризики невизначеності додається до цих припущень. Ці припущення зафіксовані протягом усього терміну дії договору. Нові оцінки робляться кожний наступний рік для того, щоб визначити, чи є попередні зобов'язання адекватними з урахуванням таких останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, допущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, припущення змінюються («розблоковуються»), щоб відобразити кращі припущення для оцінки. Ключовою ознакою перевірки адекватності для цих контрактів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та на пов'язані з ними активи не є однаковим. Будь-яке вдосконалення оцінок не матиме впливу на вартість зобов'язань і пов'язаних активів до моменту припинення визнання таких зобов'язань, тоді як досить суттєве погіршення оцінок відразу визнається для відображення адекватного зобов'язання. Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів ціни на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати і їх в сума буде відображена в фінансовій звітності за 2016 рік, шляхом переведення загального резервного капіталу на нереалізовані збитки у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядається кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх

використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані.

Зміни у припущеннях щодо цих факторів може вплинути на відображену справедливую вартість фінансових інструментів.

Розрахункове знецінення гудвілу

Відповідно до облікової політики, Страхова компанія перевіряє щорічно чи ділова репутація не постраждала від знецінення. Сума очікуваного відшкодування генеруючих одиниць визначалися на основі вартості використання. Ці розрахунки вимагають використання оцінок .

4. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ ТА ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики . У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

- ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Страхова компанія розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження очікуваного результату. Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцезонашування і типу промисловості.

Довгострокові договори страхування

Частота і тяжкість вимог

Для контрактів, де смерть є застрахованим ризиком, найбільш суттєвим фактором, який може збільшити загальну частоту вимог є епідемії (такі як , атипова пневмонія і людська форма пташиного грипу) або широко поширені зміни в способі життя, такі як звички у прийомі їжі, куріння і фізична активність , в результаті чого вимоги виникають раніше чи в більшій кількості, ніж очікувалося. Для контрактів, де дожиття є страховим ризиком, найбільш важливим фактором є подальше вдосконалення в галузі медичної науки та соціальні умови, які б збільшити тривалість життя. В даний час, ці ризики не суттєво відрізняються в залежності від розташування страхового ризику Страхової компанії. Тим не менш, надмірна концентрація сум може вплинути на тяжкість виплат винагород на портфельної основі.

Для контрактів з фіксованими і гарантованими винагородами та фіксованими майбутніми преміями, немає ніяких пом'якшувальних умов, які б зменшували прийнятий страховий ризик. Цифри страхових внесків наведені валовими сумами та за мінусом договорів перестрахування, що описані вище. В кінці року жоден з цих договорів страхування не

ініціював покриття по перестрахованню за договорами перестраховання Страхової компанії.

Ризик концентрується в рівнях з нижчими вартостями.

Загальні страхові внески за страхуванням життя на кінець року	Загальні страхові внески, тис.грн	
	До перестраховання	Після перестраховання
0-80 грн.	0	0
80-300 грн.	63	63
400-800 грн.		
800-1000 грн.		
Більше 1000 грн.		
всього	63	63

Від страхових ризиків за контрактами, що розкриваються у цій примітці також залежить від права утримувача контракту платити зменшені майбутні премії чи не платити зовсім, розірвати договір повністю. В результаті, сума страхових ризиків також є предметом поведінки власника контракту. У разі припущення, що утримувач договору буде приймати рішення раціонально, загальний страховий ризик, можна припустити, буде посилюватись такою поведінкою. Наприклад, цілком імовірно, що власники контрактів, чиє здоров'я значно погіршилось будуть менш схильні розірвати договори, що страхують на випадок смерті, ніж ті утримувачі договорів, які залишилися в доброму здоров'ї. Це призводить до збільшення очікуваної смертності, так як портфель договорів страхування знижується у зв'язку з добровільним розірванням договорів.

Страхова компанія має враховувати вплив поведінки утримувачів контрактів у допущеннях, що використовуватимуться для оцінки цих зобов'язань.

Джерела невизначеності в оцінці майбутніх виплат допомог та надходження премій

Невизначеність в оцінці майбутніх виплат допомог та надходжень премій для довгострокових договорів страхування виникає від непередбачуваності довгострокових змін в загальному рівні смертності і варіативності поведінки власника контракту.

Страхова компанія використовує відповідну базу таблиць стандартної смертності в залежності від типу контракту, що укладений. Здійснюється дослідження реального досвіду Страхової компанії за період понад останніх десяти років, і статистичні методи використовуються для коригувань загальних коефіцієнтів смертності для отримання найкращої оцінки очікуваної смертності на майбутнє. Якщо даних достатньо, щоб бути статистично достовірними, статистичні дані використовуються без посилання на таблицю галузей економіки. Якщо це не так, найкраща оцінка майбутньої смертності базується на стандартних таблицях з поправкою на загальний досвід Страхової компанії. Для контрактів, що страхують дожиття, здійснюються коригування на майбутнє поліпшення смертності на основі тенденцій, виявлених в базах даних, і постійних досліджень смертності, що проводяться незалежними актуаріями. Вплив будь-яких історичних свідчень вибраної поведінки розірвання контракту буде відображений в цьому досвіді. Страхова компанія визначає статистику добровільного розірвання договорів для дослідження відхилень фактичного досвіду розірвання від очікуваних. Статистичні методи використовуються для визначення відповідних ставок дострокового розірвання. Резерви розраховуються для будь-яких тенденцій в даних, щоб отримати найкращу оцінку майбутніх темпів дострокового розірвання.

Процес прийняття рішення про припущеннях, перевірка адекватності зобов'язань

Для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, оцінка проводиться у два етапи. На початку контракту, Страхова компанія визначає припущення щодо майбутніх смертей, добровільного розірвання, доходів від інвестицій і адміністративних витрат. Ці припущення використовуються для розрахунку зобов'язань

протягом терміну дії контракту. Маржа на ризик і невизначеність додається до цих припущень. Ці припущення зафіксовані протягом усього терміну дії договору.

Згодом нові оцінки розробляються на кожну звітну дату, щоб визначити чи зобов'язання є адекватними в світлі останніх поточних оцінок. Початкові припущення не змінюються, якщо зобов'язання вважаються адекватними. Якщо зобов'язання не є адекватними, припущення змінюються («розблоковуються») з метою відображення останніх поточних оцінок, маржа не додається до припущень в цьому випадку. В результаті, ефект від змін в базових змінних страхових зобов'язань і пов'язаних з ними активів, не є однонаправленим. Покращення в оцінках не матиме впливу на вартість пасивів і пов'язаних з ними активів, в той час досить істотні погіршення в оцінках будуть мати вплив. Припущення вважається «найкращою оцінкою», якщо, в середньому, результати, як очікуються, будуть гірші, ніж припущення в 50% можливих сценаріїв і кращі в інших 50%. Допущення, що використовуються для договорів страхування, які розкриті у цій примітці, є такими:

- смертність

Відповідна таблиця стандартної смертності вибирається залежно від типу контракту. Дослідження досвіду Страхової компанії за останні десять років виконано, і статистичні методи використовуються для коригування коефіцієнтів, що відображені в таблиці, для отримання кращої оцінки смертності за цей рік. Де даних достатньо, щоб бути статистично достовірними, статистика даних використовується без посилання на таблиці галузей економіки. Для контрактів, що страхують дожиття, резерв розраховується з урахуванням майбутнього поліпшення смертності на основі тенденцій, виявлених в історичних даних і в безперервному дослідженні смертності, що проводиться незалежними актуаріями.

- дожиття

Здійснено дослідження досвіду Страхової компанії за останні десять років і статистичні методи використовуються для визначення відповідних коефіцієнтів дожиття. Коефіцієнти дожиття варіюються в залежності від типу продукту і тривалості дії контракту. Резерв розраховується для будь-яких тенденцій в даних, щоб отримати найкращу оцінку майбутніх коефіцієнтів дожиття, які враховують ефективну поведінку власників контракту.

- Дохід від інвестицій

Доходи від інвестицій впливають на передбачуваний рівень майбутніх виплат, що підлягають виплаті власникам контрактів, і вибір відповідної ставки дисконтування. Первинні припущення Групи по прибутковості інвестицій пов'язані з чотирма компонентами:

- безризикові ставки
- кредитний спред

Для отримання ставок, що відрізняються від безризикових, Страхова компанія використовує ставки з вищезазначеної таблиці та додає наступні кредитні спреди:

Кредитний рейтинг	Спред		
	1-5 років	5-10 років	Більше
AAA			
AA	11		
A	18		
BBB	21		
BB			
B			

- Інвестиції в акціонерний капітал

Очікувані довгострокові доходи від дивідендів і приросту капіталу відбувається шляхом додавання ризику у розмірі 4%.

- Загальний прибуток від інвестицій

Середньозважена ставка доходів від інвестицій отримана шляхом комбінування різних пропорцій зазначених фінансових активів у портфельній моделі, яка, як передбачається буде фінансувати погашення зобов'язань. Ці моделі портфельів узгоджуються з довгостроковою стратегією розподілу активів, що викладена у концепції Страхової компанії з управління активами і зобов'язаннями (УАЗ).

Оновлення рівня витрат та інфляції

Поточний рівень витрат приймається відповідними базовими витратами. Витрати на інфляцію передбачаються на 10,0% вище поточного рівня інфляції.

Податки

Передбачалося, що чинне податкове законодавство і ставки оподаткування будуть незмінним.

Зміни у припущеннях

Страхова компанія не змінила своїх припущень для договорів страхування, що розкриваються в цій примітці.

Аналіз чутливості

У наступних таблицях представлено чутливість вартості страхових зобов'язань, що розкриваються у цій примітці до змін у припущеннях, що використані при оцінці страхових зобов'язань. Для зобов'язань за довгостроковими договорами страхування з фіксованими і гарантованими умовами, зміни у припущеннях не призведуть до змін в розмірі зобов'язань, якщо тільки зміни досить серйозні, щоб потребувати коригування тесту адекватності зобов'язань. Ніякі збитки не виникли у 2015 році, на основі результатів тесту адекватності зобов'язань. У таблиці нижче наведені рівні відповідних змінних, які будуть викликати коригування.

Довгострокові договори страхування з фіксованими умовами і з УДУ

Змінні	Зміна у перемінній	Зміна у зобов'язаннях	
		2015	2016
Погіршення смертності	10 %	-10	-10
Погіршення базового рівня затрат	10 %	+10	+18
Погіршення оновлених затрат по ставці інфляції	0,5%	+5	+1
Погіршення рівня помилок		+25	+25

Вищенаведений аналіз базується на змінах в припущенні, тоді як інші припущення є незмінними. На практиці такий підхід не є можливий, та зміни в окремих припущеннях можуть корелювати з іншими- наприклад, зміна в процентній ставці та зміна ринкової вартості, зміна в рівні помилок та майбутня смертність.

Аналіз ризику ліквідності.

Страхова компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Страхової компанії. Управління ліквідності Страхової компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Станом на 31 грудня 2015 року строки погашення зобов'язань :

	До 1 року	Від 1 до 3 років	Від 3 до 5 років	Більше 5 років
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3			
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)	0			
Розрахунки з оплати праці та страхування	19			

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Страхової компанії.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю :

	31.12.2014		31.12.2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи				
Поточна дебіторська заборгованість	48	4	56	56
Грошові кошти та їх еквіваленти	305	305	290	290
Всього	353	309	346	346
Короткострокові зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість	78	78	27	27
Всього	78	78	27	27

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків.

Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, тому її вартість відповідає справедливій.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Показники	01.01.2014			2014	31.12.2014		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Будинки, споруди, тис.грн.	656	153	503	33	656	186	470
Машини, обладнання, тис.грн	5	4	1		5	5	
Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн	4	3	1	1	4	4	
Інші основні засоби, тис.грн	29	26	3	4	29	29	
Разом	694	186	508	38	694	224	

Показники	01.01.2015			2015	31.12.2015		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Будинки, споруди, тис.грн.	656	186	470	33	656	219	437
Машини, обладнання, тис.грн	5	5			5	5	
Інструменти, прилади, інвентар, тис.грн	4	4			4	4	
Інші основні засоби, тис.грн	29	29			29	29	
Разом	694	224		33	694	257	437

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Показники	01.01.2014			2014		31.12.2014		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Надійшло	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Ліцензія у формі добровільного страхування життя, тис.грн	30		30			30		30
Інші, тис.грн	89	1	88	23		112	1	111
Разом	119	1	118	23		142	1	141

Показники	01.01.2015			2015	31.12.2015		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Нарахована амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Ліцензія у формі добровільного страхування життя, тис.грн	30		30		30		30
Інші, тис.грн	112	1	111		112		111
Разом	142	1	141		142		141

7. ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Показник	На 31.12.2014	2015		На 31.12.2015
		Збільшено	Реалізовано	
Фінансові активи, які враховуються по собівартості, тис.грн	20694		380	20314
Боргові папери	11450			11450
Короткострокові депозити строком більше 3-х місяців	108	87		195
Всього фінансові активи	32252	87	380	31959

Позики та дебіторська заборгованість, включаючи заборгованість страхувальників

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Інші позики та заборгованості:		
Нараховані (очікувані) доходи, тис.грн.	2	2
Інші, тис.грн.	54	2
РАЗОМ, тис.грн. :	56	4
З них		
Короткострокові, тис.грн.	56	4

Фінансових активів Страхової організації, які перебувають під заставою не має.

Страхова компанія не отримувала фінансових активів під заставу.

Просрочених або обезцінюваних фінансових активів не має.

Фактори, які можуть значимо змінити справедливую вартість фінансових активів - котирування акцій Українських емітентів на фондових біржах. Цінних паперів під заставою та під іншими забезпеченнями по кредитах не має.

В 2015 році активи для продажу не визначалися.

Обезцінювання активів в 2015 році не відбувалося.

8. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ

Асоційована компанія ТОВ «Кадукей» доля володіння 99,95 %

Придбання 24.12.2012 р. 20 тис.грн

Рік , який закінчується 31.12.2015 р. – 20 тис.грн.

Інвестицій у ТОВ «Кадукей» в 2015 році не було.

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Надходження страхових платежів, тис.грн	63	64
Страхові виплати, тис.грн	-15	-42
Виплати співпрацівникам, тис.грн	-206	-163
Виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, тис.грн	-124	-179
Відсотки отримані, тис.грн		14
Інші надходження, тис.грн	177	6
Витрати на соціальні заходи та інші обов'язкові платежі, тис.грн	-104	-81
Податки, тис.грн	-101	-28
Повернення акцизного податку		2
Інші витрачання, тис.грн	-114	-92
РАЗОМ грошові потоки від операційної діяльності	-424	-490

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Грошові кошти на поточних рахунках, тис.грн	37	120
Грошові кошти на депозитних рахунках, тис.грн	195	108
Банківські договори, які класифікуються як еквіваленти грошових коштів, тис.грн	58	77
РАЗОМ грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, тис.грн	290	305

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках та касі, короткострокові депозити із строком погашення 3 місяці або більше.

Для цілей Звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів, короткострокових депозитів за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

10. АКТИВИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Показник	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Частка перестраховиків в резервах із страхування життя, тис.грн	20	20
В т. ч. довгострокові , тис.грн	20	20
Всього активів, пов'язаних з перестрахованням, тис.грн	20	20

11. КАПІТАЛ

Акціонерний (статутний капітал)	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Акції прості іменні кількість	1979925	1979925
Акції прості привілейовані	75	75
Ціна акції (грн.)	5,23	5,23
Вартість (грн)	10355400	10355400

Обмежень включаючи обмеження на розподіл дивідендів і повернення капіталу не має.

12. ІНШІ РЕЗЕРВИ

Резервний капітал – фонд, створений на вимогу законодавства, розраховується не менше, як 5% від отриманого прибутку за рік.

Інший капітал – фонд , який складається з сум дооцінки основних засобів.

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Резервний капітал, тис.грн	18141	18141
Інший капітал, тис.грн	261	279

13. СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА АКТИВИ ПО ПЕРЕСТРАХУВАННЮ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Довгострокові контракти – страхування життя, тис.грн	150	132
РАЗОМ сума страхових зобов'язань, тис.грн	150	132
Покриття від Перестраховиків, тис.грн	20	20
НЕТТО зобов'язання, тис.грн	130	112
ВСЬОГО нетто сума страхових зобов'язань, тис.грн	130	112
В т. ч. Довгострокових, тис.грн	130	112

Показники	Балансова вартість на 01.01.2015	Нараховано в 2015 р	Використано в 2015 р.	Балансова вартість на 31.12.2015
Резерви із страхування життя, тис.грн	132	18	0	150
Частка перестраховиків, тис.грн	20			20

14. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Зобов'язання по оплаті праці, тис.грн	17	11
Зобов'язання зі страхування, тис.грн	2	1
Зобов'язання по поточному податку на прибуток, тис.грн	0	56
З оплати за товари, роботи послуги, тис.грн	3	6
Інші, тис.грн	1	1
РАЗОМ:	23	75

15. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Показники	Балансова вартість на 01.01.2015	Нараховано в 2015 р	Використано в 2015 р.	Балансова вартість на 31.12.2015
Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис.грн	3	21	20	4
В т.ч. короткострокові резерви, тис.грн	3	21	20	4

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується з метою рівномірного віднесення сум витрат Страхової компанії.

16. ДОХІД ВІД СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Довгострокові договори страхування життя, тис.грн	63	64
НЕТТО величина страхових премій, тис.грн	63	64
Дохід від реалізації послуг, тис.грн	200	
Інвестиційний дохід:		
- відсотки по поточним та депозитним договорам, тис.грн	35	26
- дохід від продажу акцій, тис.грн	380	2601
- дохід фінансовий	1	1500
- вплив валютного курсу, тис.грн	28	37

17. ВИПЛАТИ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТА ВИТРАТИ ПО ЕЛЕМЕНТАМ

Операційні витрати	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Страхові виплати по довгостроковим страховим контрактам без фіксованих строків виплат, тис.грн	15	42
Витрати на аквізицію по страховим контрактам, тис.грн		
Витрати адміністративні та збут, тис.грн	476	496
Інші, тис.грн	151	
ВСЬОГО операційних витрат, тис.грн	642	538
ВИТРАТИ ЗА ЕЛЕМЕНТАМИ		
- Матеріальні, тис.грн	41	31
- на оплату праці, тис.грн	268	211
- соціальні заходи, тис.грн	90	71
- амортизація, тис.грн	33	38
- страхові виплати, тис.грн	15	42
- інші, тис.грн	195	147
ВСЬОГО ВИТРАТ ЗА ЕЛЕМЕНТАМИ	642	540

18. РОЗШИФРОВКА ІНШИХ ІСТОТНИХ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Прибутки та збитки від операцій з інвестиціями, тис.грн	3568	37
Фінансові доходи, тис.грн	1	1493

19. ОРЕНДА

Показники	Тис.грн
Загальна сума майбутніх орендних платежів в рамках нерозривної операційної оренди	
- до одного року	20
- від року до п'яти років	100
Орендні платежі визнані в витратах	0

Фінансової оренди Страхова компанія не має.

20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Поточні витрати по податку на прибуток, які віднесені до інших елементів сукупного доходу, тис.грн.	0	56
Бухгалтерський прибуток(збиток), тис.грн	-322	948
Діюча податкова ставка	18	18

Вплив на податок. Надходження страхових платежів по довгостроковим договорам страхування життя оподатковується за ставкою 0%.

Прибуток на акцію

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Прибуток, тис.грн	-322	948
Кількість акцій (□т.)	1980000	1980000
Всього базовий прибуток на акцію, грн		0,48

21. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Показники	Рік, який закінчується 31 грудня	
	2015	2014
Заробітна плата та винагорода за договорами цивільно-правового характеру, тис.грн	268	211
Внески на соціальні заходи, тис.грн	90	71
ВСЬОГО витрат на винагороду працівників, тис.грн	358	282

22. УГОДИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

- Акціонери, які володіють істотною участю в статутному капіталі Страхової компанії
- 1.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ» - належить 391972 акція загальною номінальною вартістю 2050013,56 гривень, що складає 19,7967% від статутного капіталу АТ;
 - 2.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ ДНІПРО» - належить 627429 акцій загальною номінальною вартістю 3281453,67 гривень, що складає 31,6883% від статутного капіталу АТ;
 - 3.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОРТ – ТАКТИКА» - належить 215672 акції загальною номінальною вартістю 1127964,56 гривень, що складає 10,8925% від статутного капіталу АТ;
 - 4.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОНАВТОКОМ» - належить 569213 акцій загальною номінальною вартістю 2976983,99 гривень, що складає 28,7481% від статутного капіталу АТ;

Показники	За 2015 рік	За 2014 рік
Винагорода ключового управлінського персоналу, тис.грн	83	135

Винагороди відображені у складі витрат на оплату праці.

Пов'язаними особами Страхової компанії є:

- керівний управлінський персонал :

Голова правління – Тихоновська Світлана Юріївна

Член правління – Лобанова Наталя Володимирівна

Головний бухгалтер – Д'яченко Тетяна Анатоліївна

- засновники Страхової компанії, визначені в першому абзаці цього пункту.

Протягом року не було операцій з пов'язаними сторонами.

23.УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Важливих або суттєвих подій, що призводять до можливих ризиків та впливають на здатність користувачів звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, в період після дати балансу не було.



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: sintez_audit@comint.net

сайт: saf –audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО
ТОВАРИСТВА "АСТРО-ДНІПРО"
за 2015 рік**

*Керівництву АСТ «АСТРО- ДНІПРО»
для подання до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Приватним підприємством „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”, яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за №1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року, згідно з договором №28/2015 від 05.10.2015р. проведено аудит наданої фінансової звітності страховика – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО» станом на 31.12.2015 року.

Вступний параграф

Основні відомості про АСТ «АСТРО-ДНІПРО»

Повна назва	Приватне акціонерне страхове товариство "АСТРО-ДНІПРО"
Код ЄДРПОУ	13626422
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	A01 №024231 від 28.06.1991р. – первинне A01 №031650 від 12.05.2010р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконком Запорізької Міської Ради
Зміни до статуту	Нова редакція статуту зареєстрована 12.05.2010р. під № 11031050010019491 Нова редакція статуту зареєстрована 05.10.2010р. під № 11031050011019491 27.04.2012р. під № 11031050015019491 21.06.2013 під № 11031050023019491
Місцезнаходження	69091, м. Запоріжжя, б-р Гвардійський, буд. 153

Телефон	061-213-21-47
Основні види діяльності	добровільне страхування життя, відповідно "Правилам добровільного страхування життя (нова редакція)" від 03.01.2012 р.
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2015 р.	5 осіб
Банківські реквізити	26506057000925 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 313399
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 28/2015 від 05.10.2015 р.
Керівник	Тихоновська С.Ю. Протокол засідання наглядової ради від 30.11.2010р.
Головний бухгалтер	Д'яченко Т.А. Наказ №02-л від 22.04.2014р.
Дата початку проведення аудиту	05.10.2015 р.
Дата закінчення проведення аудиту	25.03.2016 р.

Діяльність товариства здійснюється на підставі ліцензії на право здійснення страхової діяльності:

Ліцензія: АВ № 499987 від 25 травня 2010 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на підставі Закону України "Про страхування" від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Термін дії ліцензії з 25.05.2010р. безстроковий у формі добровільного страхування життя.

Перелік акціонерів станом на 31.12.2015р.:

Акціонер	Кількість акцій, шт	Частка, %	Частка, грн.
Акції привілейовані іменні:			
Авраменко С.В.	9	0,000454	47,07
Артеменко С. І.	2	0,000101	10,46
Белсуш Н.І.	2	0,000101	10,46
Белоцерковська О.О.	1	0,000050	5,23
Кльоц Н.В.	2	0,000101	10,46
Бондаренко В.М.	6	0,000303	31,38
Буряк В.М.	7	0,000353	36,61
Гусаренко Л.О.	5	0,000252	26,15
Дементій Н.П.	3	0,000151	15,69
Іванов О.А.	11	0,000555	57,53
Казанська А.Ф.	2	0,000101	10,46
Македонська Н.Ф.	2	0,000101	10,46
Пресняк І.І.	2	0,000101	10,46
Саламатова І.С.	2	0,000101	10,46
Стецюк В.М.	5	0,000252	26,15
Тимофєєва Т.Ю.	3	0,000151	15,69
Тимченко Л.А.	2	0,000101	10,46
Тиханська Л.М.	2	0,000101	10,46
Шаботенко Г.П.	1	0,000050	5,23
Шарлай Л.Ф.	2	0,000101	10,46
Швець І.В.	1	0,000050	5,23
Шестовська Л.А.	2	0,000101	10,46
ПрАТ «СК Кремінь»	1	0,000050	5,23
Акції прості іменні:			
Артеменко С. І.	1998	0,100909	10449,54
Белсуш Н.І.	1998	0,100909	10449,54
Кльоц Н.В.	1998	0,100909	10449,54
Василик Г.Г.	1	0,000050	5,23
Казанська А.Ф.	1998	0,100909	10449,54
Македонська Н.Ф.	3551	0,179343	18571,73

Пресняк І.І.	3551	0,179343	18571,73
Саламатова І.С.	1998	0,100909	10449,54
Стецюк В.М.	95	0,004797	496,85
Тимофєєва Т.Ю.	2997	0,151363	15674,31
Тиханська Л.М.	1998	0,100909	10449,54
Шаботенко Г.П.	999	0,050454	5224,77
Шарлай Л.Ф.	3551	0,179343	18571,73
Шестовська Л.А.	1998	0,100909	10449,54
АТ СК «АВАНТЕ»	1	0,000050	5,23
АТ ЗТ СК «ЛЕММА»	1	0,000050	5,23
АТ «НОВИЙ ДНІПРО»	144450	7,295454	755473,50
ПрАТ «СК Кремінь»	391971	19,796464	2050008,33
ТОВ «Новий Дніпро»	627429	31,688333	3281453,67
ТОВ «ДОНАВТОКОМ»	569213	28,748131	2976983,99
Авраменко Н.І.	2449	0,123686	12808,27
Полозська А.А.	1	0,000050	5,23
Міленіна Л.С.	1	0,000050	5,23
ТОВ «Спорт-Тактика»	215672	10,892525	1127964,56
Бондаренко Л.В.	1	0,000050	5,23
Саул А.А	1	0,000050	5,23
Саул А.С.	1	0,000050	5,23
Чернищенко Л.Г.	1	0,000050	5,23
ТОВ «Карат»	1	0,000050	5,23
ТОВ «Кадукей»	1	0,000050	5,23
Всього:	1980000	100	10355400,0

АСТ "АСТРО-ДНІПРО" не має філій.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА «АСТРО-ДНІПРО», що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12. 2015 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Трансформаційні таблиці переводу показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.

Основою подання фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО СТРАХОВОГО ТОВАРИСТВА „АСТРО-ДНІПРО” є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Концептуальною основою фінансової звітності, що використана Товариством для підготовки наданих фінансових звітів, є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику підприємства. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, наведені в Примітках до фінансової звітності АСТ «АСТРО ДНІПРО». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів та фінансових активів з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема: № 705 „Модифікації думки у звіті незалежного аудитора”, № 720 „Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”, № 250 „Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”. Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та “Про страхування”, «Про акціонерні товариства», «Про господарські товариства»; «Про цінні папери та фондовий ринок». Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі товариства станом

на 31.12.2015 року. Ми не спостерігали за проведенням інвентаризації необоротних та оборотних активів, або переконалися в їх наявності за допомогою альтернативних заходів.

Товариство не складало консолідовану фінансову звітність використовуючи право передбачене пунктом 6 МСФЗ № 10 «Консолідована фінансова звітність».

В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальної основи складання фінансової звітності та МСФЗ.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Приватного акціонерного страхового товариства "Астро-Дніпро" на 31 грудня 2015р., його фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік. з додержанням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

В ході аудиту не виявлені обставини, що могли б свідчити про існування суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під сумнів здатність компанії безперервно продовжувати діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

Величина чистих активів АСТ „АСТРО - ДНІПРО” становить 32274 (32711 – 141 – (269+27))тис. грн., що на 21919тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ та ст.31 Закону України „Про страхування”.

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності Приватного акціонерного страхового товариства “АСТРО ДНІПРО” над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32266,51тис.грн. (32274тис.грн. – 7,49тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 4307,95 рази, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

Формування страхових резервів із страхування життя проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України "Про страхування" від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 26.11.2004р. №2875 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 22 грудня 2004 р. за №1626/10225.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам п.2 та п.5 розділу III „Вимоги до якості активів страховика та особливості розрахунку суми прийнятних активів” Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ”Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя” № 741 від 08.10.2009р.

Протягом звітного року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

У своїй поточній діяльності АСТ „АСТРО ДНІПРО” наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та розрахунків, відображених в трансформаційних таблицях по переводу показників з ПСБО в МСФЗ з додержанням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

Генеральний директор

ПП “Аудиторська фірма “Синтез-Аудит-Фінанс”

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.

Місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел. (061)212-05-81

25 березня 2016р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.