

Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК.

Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія" засновано в 1993 році в м. Авдіївка, Донецької області. Товариство створено на невизначений строк з метою здійснення підприємницької діяльності на території України зі страхування, фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. У 2010 році Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія" переведено в м.Донецьк. З 23.02.2010 року і по теперішній час юридична адреса підприємства: 83048, місто Донецьк, вул. Артема, буд.116, оф.19.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
Фінансова звітність, що додається, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі "МСФЗ").

Фінансова звітність підготовлена відповідно до принципів:

- методу нарахування;
- безперервності діяльності.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня - національна валюта України.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до тисяч гривень з одним десятковим знаком після коми.

Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Перша фінансова звітність Компанії по МСФЗ складалась на 31 грудня 2012 року.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Було прийнято для основних засобів критерій суттєвості в розмірі 2500,00 грн. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю, справедливою вартістю.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів, а якщо строк корисного використання однаковий, то такі компоненти основного засобу об'єднують в один основний засіб.

Наступні ремонти включаються до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- Фінансові інвестиції;

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання (прямолінійний метод) і відображається у складі прибутку або збитку. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місті та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. Амортизація не нараховується на об'єкти не введені в експлуатацію. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані таким чином:

Назви груп основних засобів Коди рахунків Строки корисного використання (рік)

Будівлі та споруди

103

20

ОЗ у орендованих приміщеннях

Власна нерухомість	103	20
Обладнання (сейфи)	104,106	5
Меблі та вбудовані елементи обладнання	106	5

Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомуникаційних мереж,

106 3

Транспортні засоби 105 10

Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше) 106
4

Залишкова вартість основних засобів по групам на 31.12.2015 року становить:

Групи основних засобів Залишок на кінець року
(первинна вартість) Залишок на кінець року
(знос)

Будинки, споруди та передавальні пристрої 1907,7 1122,2

Машини та обладнання 478,4 397,6

Транспортні засоби 2059,6 353,0

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 343,7
237,8

Інші основні засоби 36,8 22,7

Разом 4826,2 2133,3

Протягом 2015 року було придбано основних засобів на суму 7,9 тис. грн. і вибуло основних засобів на суму 936,0 тис. грн. Нараховано амортизації на суму 436,9 тис. грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". До об'єктів нематеріальних активів віднесені ліцензії на здійснення страхової діяльності з безстроковим терміном використання, тому амортизація по ним не нараховувалась.

Бухгалтерська програма була придбана у 2003 році, визнавалась нематеріальним активом і була повністю зношена, тому на дату складення звітності не має залишкової вартості. В міжнародній практиці бухгалтерські програми не вважаються матеріальним активом, тому нульова вартість цього нематеріального активу не впливає на дані звітності.

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

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, признаються як витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується по методу рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відбувається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 4 роки у зв'язку з технічним, технологічним, комерційним і іншими типами старіння.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові активи згідно МСФЗ 32,39 обліковуються за первісною вартістю (собівартістю). Ці активи не є ринковими і визначити їх справедливу вартість не представляється можливим.

Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі представлені внесками у статутний фонд компанії ТОВ "Юрист" (ЄДРПО 23977223) в сумі 2151,3 тис. грн.

Фінансові інструменти

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. На 31.12.2015 р. не була проведена оцінка по амортизаційної вартості, тому що вся дебіторська заборгованість поточна і найближчим часом буде погашена. До операційної дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

До статті балансу "Інша поточна дебіторська заборгованість" включено:

- розрахунки з іншими операційними дебіторами -10437,8 тис.грн.
 - неврегульовані розрахунки по претензіям -532,6 тис.грн.
 - заборгованість Фонду страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працевздатності по сплаті листів непрацевздатності по вагітності та пологах у сумі 16,8 тис.грн. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в розрізі строків непогашення складає 7,9 тис.грн.
- Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси". Виробничі запаси відображені в рядку 1100 Балансу в сумі 0,5 тис. грн. представлені запасами палива (у вигляді талонів, отриманих по передплаті).

Грошові та прирівняні до них кошти.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

Відповідно до форми №1 "Баланс" склад грошових коштів на кінець звітного періоду (код рядка 1165) наведений в таблиці:

На 31.12.15		
Всього		
(тис.грн.) у тому числі в іноземній валюті		
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	1366,2	-
зокрема: на поточних рахунках	93,4	-
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	1270,1	
готівка в касі	2,7	

Відповідно до пункту 96 МСБО 1 "Подання фінансових звітів" надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ "Українська страхова компанія".

Акціонерний капітал і дивіденди.

Статутний капітал Товариства становить 35989,00 тис.грн. і розподіляється на 14600 простих іменних акцій, номінальною вартістю 2465,00 грн. кожна. Акції Товариства є цінними паперами, що посвідчують корпоративні права акціонерів щодо Товариства. всі дані стосовно капіталу товариства, розподілу прибутку і змін в капіталі відображені в "Звіті про власний капітал" (Форма № 4).

За звітний період статутний капітал Товариства залишився незмінним, випуск акцій не здійснювався.

В 2015 році ПрАТ "Українська страхова компанія" не здійснювала розподіл прибутку за 2014 рік., що затверджено протоколом загальних зборів акціонерів Товариства № 45 від 28.04.2015 року.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту Товариства і на звітну дату становить 4701,3 тис.грн.

Страхові резерви.

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

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року № 3104 "Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" компанія нараховує та веде облік резервів незароблених премій.

В звітному періоді розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за методом, визначеним статтею 31 Закону України "Про страхування" залежно від часток надходжень сум страхових платежів в розмірі 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів, відповідно до вимог пункту 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 р. №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299.

Керуючись рекомендованим листом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг підрозділ внутрішнього аудиту провів тест адекватності страхових резервів отримані данні перерахунку практично не відрізняються від даних розрахунку методом "1/4" і ця різниця не впливає на дані фінансової звітності, в таблиці 4 пункту 6.3.2 розділу 6 додатку 4 представлени страхові резерви розраховані методом "1/4".

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду (тис.грн.), з них: 588,7

технічних резервів 588,7

у тому числі резерви незароблених премій 588,7

резерв заявлених, але не виплачених збитків 0

резерв збитків, які виникли, але не заявлені 0

Розміщення страхових резервів на 31.12.15 р.

Категорії активів для представлення страхових резервів Усього (на кінець звітного періоду відповідно до показників Балансу) тис.грн. Технічні резерви (тис.грн.)

Грошові кошти на поточних рахунках і в касі підприємства 96,1
59,7

Банківські вклади (депозити) 1270,1 412,0

Нерухоме майно 794,9 117,0

УСЬОГО 2161,1 588,7

Зобов'язання компанії класифікуються як поточні (термін погашення до 12 місяців) Кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Склад кредиторської заборгованості:

- єдиний соціальний внесок із заробітної плати за грудень 2015 року (термін сплати: дата зарахування коштів на спец рахунок для оплати лікарняних листів) - 27,7 тис.грн.
- розрахунки з оплати праці (термін сплати 05.01.2016 р.) -61,3 тис.грн.
- розрахунки з учасниками по виплаті дивідендів за 2013 рік - 6289,6 тис.грн.

Оподаткування.

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за 2015 рік нарахований у сумі 81,7 тис.грн. відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці підприємство не нараховує, тому що МСФЗ 12 "Податки на прибуток" передбачає нарахування тільки тимчасових податкових різниць, з причини особливості оподаткування страхових компаній, виникають тільки постійні податкові різниці. На цій підставі відстрочені податкові активи та зобов'язання в балансі відсутні.

Компанією проведена перевірка адекватності зобов'язань.

Дохід.

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

З метою складання фінансової звітності інвестиції класифікуються як наявні для продажу.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли

існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення

економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

Нараховується в момент настання відповідальності страховика.

Згідно пункту 196.1.3 Податкового кодексу України страхування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

В статті "Інші операційні доходи" Звіту про фінансові результати (форма 2) відображені доходи:

- від операційної оренди нерухомості -13,2 тис.грн.,
- від отриманих відсотків по банківським депозитам -298,7 тис.грн.
- від повернення заборгованості страхувальників за попередні роки -625,1 тис. грн.

Операційна оренда - оренда, при якій не відбувається істотного перенесення всіх ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активу. Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів по періодам нарахування.

Витрати.

Всі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість (витрати, пов'язані із здійсненням страховової діяльності) 691,1 тис.грн.;
 - Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 8480,6 тис.грн.
 - Адміністративні витрати - послуги оренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги -936,9 тис.грн.;
- Витрати на збут - реклама, посередницькі послуги відсутні.

Інші операційні витрати (рядок 2180 форми 2) включають суми коштів на поточних та депозитних рахунках банків, у яких по рішенню Нацбанку України в 2015 році триває

процес ліквідації. Тому на суму 12360,00 тис. грн. ми утворили резерв сумнівних боргів, а це привело до значних збитків. Дохід компанії значно зменшився, так як в нашому регіоні вже два роки триває АТО, а більша частина наших постійних клієнтів розташована або проживає в цій зоні АТО. Тому вперше за 20 років існування компанії у 2015 році виникли збитки у сумі 18011,0 тис. грн.

Неважаючи на складне фінансове становище наша компанія має достатньо коштів для покриття резервів і протягом 2015 року виконала всі зобов'язання перед страховальниками. Правлінням компанії розроблен і почав діяти план стабілізації фінансового стану підприємства у 2016 році.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Поточний податок на прибуток у формі 2 визначений виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті компанії розмір, не зафіковано.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір
Фактів відчуження активів протягом року не відбувалося.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2015 року рекомендації не надавались.

''

Під час складання аудиторського висновку використані Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені розпорядженням Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. № 5204 з наступними змінами.

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року Контроль за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії

ПрАТ "Українська страхована компанія" здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є ТОВ "АУДИТ-АС" (код за ЄДРПОУ 30736531), місцезнаходження 83050, м.Донецьк, вул.Щорса, буд.42).

Діяльність зовнішнього аудитора (загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг;

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора ТОВ "АУДИТ-АС" (код ЄДРПОУ 30736531) Свідоцтво №2861 видане Аудиторською палатою України 28.02.2002 року, дійсне до 26.01.2017 року. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг №0130 від 25.03.2014 року, дійсне до 26.01.2017 року)

Загальний стаж ТОВ "АУДИТ-АС" - 15 років.

Кількість років, протягом яких ТОВ "АУДИТ-АС" надає аудиторські послуги фінансовій установі - 12 років (з 01.06.2004 року).

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора протягом 2015 року не зафіковано.

За останні 12 років ротація аудиторів здійснювалась один раз у 2013 році.

Фірма ТОВ "АУДИТ-АС" не встигла поновити свідоцтво, тому аудиторську перевірку звіту за 2013 рік виконуала фірма ТОВ "Донецькінаудит" (код за ЄДРПОУ 13543179).

Фірма ТОВ "АУДИТ-АС" 25.03.2014 року поновила свідоцтво про включення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, тому наша компанія знову їй доручила проводить аудиторську перевірку звіту за 2014 рік, а також за 2015 рік.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2015 року не було.

Компанія успішно пройшла перевірку з контролю якості аудиторських послуг, про що має сертифікат Палати аудиторів України.

Фактів подання недостовірної звітності страхової компанії ПрАТ "Українська страхова компанія", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг (наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по-батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду)

Керуючись вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, ПрАТ "Українська страхова компанія" приділяє увагу розв'язанню спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблем захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придання. В компанії здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу.

В страховій компанії ПрАТ "Українська страхова компанія" особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є Голова Правління Тюрін Віктор Михайлович. Протягом 2015 року до нашої компанії а також до Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг не надходило жодної скарги споживачів з питань надання фінансових послуг. У 2015 р. позови до суду, стосовно надання фінансових послуг страхововою компанією, відсутні.

Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про корпоративне управління додається до цих Приміток окремо.

Голова Правління

Тюрін В.М.

Головний бухгалтер

Кривоченко Г.С.