

ЗВІТ ОТРИМАНО
ДЛЯ ОБРОБКИ

27 ЛЮТ 2015

Примітки

До річної фінансової звітності за 2014 рік

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «КРЕДО»

м. Запоріжжя

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки.....	4
Звіт про рух грошових коштів	6
Звіт про зміни в капіталі.....	8

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

I. Загальні відомості про організацію.....	11
II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні... ..	13
III. Основи складання фінансової звітності.....	13
IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування МСФЗ.....	13
V. Основні положення облікової політики.....	14
VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках.....	23
VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності.....	24
VIII. Примітки до фінансової звітності.....	24
1. Необоротні активи.....	24
1.1 Нематеріальні активи.....	24
1.2 Основні засоби.....	26
1.3. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю.....	27
1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	27
2. Оборотні активи.....	27
2.1. Запаси.....	27
2.2. Дебіторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню... ..	27
2.3. Резерв знецінення дебіторської заборгованості.....	27
2.4. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.....	27
2.5. Інша дебіторська заборгованість та передплати.....	27
2.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
3. Забезпечення.....	28
3.1. Інші забезпечення.....	28
3.2. Страхові резерви.....	29
4. Поточні зобов'язання.....	29
4.1. Кредиторська заборгованість по страхуванню та перестрахованню.....	29
4.2. Зобов'язання перед бюджетом.....	29
4.3. Зобов'язання з оплати праці та нарахування.....	29
4.4. Інша кредиторська заборгованість.....	29
5. Доходи та витрати по видам діяльності.....	30
6. Аналіз страхових платежів та страхових виплат по видам страхування	31
7. Витрати.....	33
7.1. Аквізичні витрати.....	33
7.2. Операційні витрати.....	33
7.3. Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю	33
7.4. Інші операційні витрати.....	33
8. Статутний капітал.....	33
9. Виплати по договорах перестраховання.....	35
10. Судові позови.....	36
11. Прибуток на долю у статутному фондi.....	36
12. Інформація про пов'язаних осіб.....	36
13. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	36
14. Управління ризиками.....	36
15. Управління капіталом.....	45
16. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	45

I. Загальні відомості про організацію

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Кредо» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 24 червня 1992р. Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжя та через відокремлені без балансові підрозділи: Херсонську, Одеську, Миколаївську та Полтавську філії СК.

СК здійснює страхову діяльність за 23 видами добровільного та обов'язкового страхування:

1. у формі добровільного:
 - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
 - страхування від нещасних випадків;
 - страхування медичних витрат;
 - страхування фінансових ризиків;
 - страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
 - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
 2. у формі обов'язкового:
 - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
 - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
 - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
 - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
 - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
 - авіаційне страхування цивільної авіації;
 - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
 - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
 - медичне страхування;
 - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
- СК є асоційованим членом МТСБУ, а також членом Асоціації „Страховий бізнес”.

Найменування СК	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „Кредо” (скорочене найменування - ТДВ СК "КРЕДО")
Код ЄДРПОУ	13622789
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ)	Виписка з ЄДРПОУ серія АА № 459908, видана 30.11.2012 р. Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 27.02.1997 № 1 103 120 0000 000 578
Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ)	Виконавчий комітет Запорізької міської ради

Зміни до статуту	23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 11021050001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 17.06.2009р. за № 1103 1050013000578; 25.05.2011р. за № 1103 1050023000578; 30.11.2012 р. за № 1103 105002800578. 05.12.2013р. за № 1103 1050034000578
Юридична адреса та місцезнаходження	69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 34
Тел/факс	8-(061)-289-90-66 289-90-67
Почтовий раунок	265093011039
МФО	313957
Річка банку	Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України»
Основні види діяльності	Страхова діяльність
Кількість учасників	18
Чисельність працівників	29
Ідентифікаційні коди	№198539 від 11.02.2013р.; №198543 від 11.02.2013р.; №198548 від 11.02.2013р.; №198541 від 11.02.2013р.; №198550 від 11.02.2013р.; №198532 від 11.02.2013р.; №198535 від 11.02.2013р.; №198529 від 11.02.2013р.; №198546 від 11.02.2013р.; №198531 від 11.02.2013р.; №198537 від 11.02.2013р.; №198547 від 11.02.2013р.; №198534 від 11.02.2013р.; №198545 від 11.02.2013р.; №198544 від 11.02.2013р.; №198536 від 11.02.2013р.; №198542 від 11.02.2013р.; №198533 від 11.02.2013р.; №198629 від 26.02.2013р.; №198538 від 11.02.2013р.; №198549 від 11.02.2013р.; №198540 від 11.02.2013р.; №198530 від 11.02.2013р.;
Остання дата публікації інформації про діяльність емітента назва друкованого органу	„Україна Бізнес Ревю” №14/1 від 8.04.14р.
Дата та термін виплати дивідендів	Встановлюється щорічними загальними зборами учасників
Склад засновників на момент реєстрації спремської компанії	1. Запорізьке обласне управління “Промстройбанку”; 2. Запорізьке відділення Придніпровської залізниці; 3. Районний фонд сприяння молодіжній політиці; 4. Товариство з обмеженою відповідальністю “Стілброк” 5. Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство “Виробничо-комерційна фірма “Політехніка ЛТД” 6. Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство “Август ЛДТ”

СК не має дочірніх підприємств.

На 31 грудня 2014 р. та у 2013 р. учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі СК представлені таким чином:

№	Учасник товариства	на 31.12.2013 р.			на 31.12.2014 р.		
		Кількість учасників	Частка учасників в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)	Кількість учасників	Частка учасника в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)
1.	Юридичні особи	3 особи	13 589 896	43,1302 %	3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи	15 осіб	17 919 127	56,8698 %	15 осіб	17 919 127	56,8698 %
	ВСЬОГО:	18	31 509 023	100,00%	18	31 509 023	100,0000%

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

III. Основи складання фінансової звітності

Ця неконсолідована фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, за винятком деяких фінансових інструментів, які оцінюються відповідно до положень МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка».

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові записи відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів і відповідним чином скоригована для її приведення у відповідність з МСФЗ. Дані коректування включають ряд рекласифікації з метою відображення економічної сутності проведених операцій, включаючи рекласифікацію активів і зобов'язань, прибутків і збитків у відповідні статті фінансової звітності

Заява про відповідність

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування МСФЗ

Перше застосування МСФО

Фінансова звітність складена за МСФО на дату 01.01.2012р. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО.

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Визнання та оцінка доходів

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що СК отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені адміністративних органів.

Доходи, головним чином, являють собою:

Доходи від страхової діяльності:

1. у формі добровільного:
 - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
 - страхування від нещасних випадків;
 - страхування медичних витрат;
 - страхування фінансових ризиків;
 - страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
 - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
2. у формі обов'язкового:
 - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
 - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
 - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
 - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
 - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
 - авіаційне страхування цивільної авіації;
 - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
 - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
 - медичне страхування;
 - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Визнання

Якщо роль Компанії в операції є основною, доходи визнаються на розгорнутій основі. Це вимагає, щоб доходи включали повну вартість операції, виставлену клієнтові, за вирахуванням знижок, з віднесенням будь-яких пов'язаних витрат на операційні витрати. Якщо Компанія виступає в ролі агента, доходи визнаються на згорнутій основі і являють собою зароблену маржу. Оцінка того, чи є Компанія основним учасником операції або агентом, ґрунтується на оцінці сутності операції, відповідальності за надання товарів і послуг і ціноутворення, а також потенційних фінансових ризиків і вигід.

Процентні доходи

Процентні доходи відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансових інструментів чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Процентні доходи відображаються у складі фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Визнання та оцінка витрат

Витрати, пов'язані зі страхуванням

Витрати, понесені у зв'язку зі страховою діяльністю по мірі їх понесення з моменту отримання доступу до товарів та одержання послуг, відносяться на собівартість страхової діяльності.

Витрати, пов'язані з інвестиційною чи фінансовою діяльністю

Витрати не пов'язані зі страхуванням, відносяться відповідно на витрати пов'язані з фінансовою чи інвестиційною діяльністю по мірі їх понесення із застосуванням як прямого методу, а у разі неможливості розподілу – шляхом їх пропорційного розподілу.

Витрати на рекламу, маркетинг і комісійні винагороди

Витрати на рекламу, маркетинг і комісійні винагороди відносяться на витрати по мірі їх понесення, як описано вище. Витрати на рекламу та заходи зі стимулювання попиту визнаються у складі витрат у той момент, коли СК або має право на доступ до товарів, або одержує послугу.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення. Якщо капіталізуються нові запасні частини, замінені запасні частини виводяться з експлуатації, і їх залишкова балансова вартість включається до складу операційного прибутку (збитку) як збиток від вибуття.

Якщо сума очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання є суттєвою для фінансової звітності, приведена вартість очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву.

Знос нараховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Будинки і споруди	15
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Очікується, що залишкова вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів, крім транспортних засобів, включених до складу адміністративних активів, які СК не планує використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими

зменшеннями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Знос поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Невстановлене обладнання

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане СК, але ще не введене в експлуатацію. Знос на невстановлене обладнання не нараховується.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики і вигоди власності передаються орендареві. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Оцінка оренди залежить від сутності операцій. Але, як правило, умови, що дозволяють СК класифікувати оренду як фінансову, є наступними: якщо строк оренди перевищує 75% очікуваного строку корисного використання або якщо дискontована вартість мінімальних орендних платежів перевищує 90% справедливої вартості орендованого активу.

СК може укласти угоду, яка не має юридичної форми оренди, але передає право на використання активу в обмін на платіж або кілька платежів. Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, базується на аналізі сутності угоди та вимагає такої оцінки: (а) чи залежить її виконання від використання конкретного активу, і (б) чи переходить право користування активом.

СК як орендар

Основні засоби, придбані шляхом фінансової оренди, капіталізуються та відображаються за меншою з двох величин: справедливою вартістю або дискontованою вартістю мінімальних орендних платежів на початку оренди, за вирахуванням накопиченого зносу і збитку від зменшення корисності. Знос на орендовані активи нараховується протягом усього строку корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до СК перейде право власності на актив у кінці строку оренди, актив амортизується протягом коротшого з таких періодів: строку корисного використання активу і строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків на підставі лінійного методу протягом усього строку відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються на підставі лінійного методу протягом усього строку оренди. Передплатені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або придбання орендованої власності, амортизуються протягом усього строку оренди відповідно до наданих вигод і відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до пла-нового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики містять у собі виплату відсотків та інші витрати, понесені компанією у зв'язку з залученням позикових коштів.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, вироблені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Ліцензії	10-20

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату СК визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на зменшення корисності, Компанія здійснює оцінку відшкодовуваної вартості активу. Відшкодовувана вартість активу – це найбільша з таких величин: справедлива вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу. Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за вирахуванням випадків, коли актив не генерує надходження коштів, які здебільшого є незалежними від надходжень, генерованих іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодовувану вартість, вважається, що корисність активу зменшилась, і він дисконтується за ставкою дисконтування з оподаткування, яка відображає поточну ринкову вартість грошей і ризики, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію враховуються останні операції на ринку, за наявності. У разі неможливості визначення таких операцій використовується відповідна модель оцінки. Такі розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами чи іншими доступними показниками справедливої вартості. Збитки від зменшення корисності поточної діяльності визнаються у звіті про сукупний дохід.

Одиниця, що генерує грошові кошти, являє собою найменшу ідентифіковану групу активів, яка генерує грошові надходження, здебільшого незалежні від грошових надходжень від інших активів або груп активів. Виходячи зі специфіки операційної діяльності СК, керівництво визначило, що СК має одну одиницю, що генерує грошові кошти, яка представляє собою усю мережу Компанії.

На кожну звітну дату визначається, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності активу більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки є, проводяться розрахунки відшкодовуваної вартості. Раніше визнані збитки від зменшення корисності сторнуються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення відшкодовуваної вартості активу з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. Якщо це так, балансова вартість активу збільшується до відшкодовуваної вартості активу. Ця збільшена вартість не може перевищувати балансову вартість, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби у попередні роки не був визнаний збиток від зменшення корисності активу. Таке сторнування вартості визнається у складі прибутків та збитків. Після сторнування знос коригується в майбутніх періодах з метою розподілу переоціненої балансової вартості активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості на систематичній основі протягом строку його корисного використання.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи згідно з МСБО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; або фінансові активи, наявні для продажу або похідні фінансові інструменти, які були визначені як ефективний інструмент хеджування. Під час первісного визнання фінансових активів СК присвоює їм відповідну категорію.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, що встановлюються законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (угоди на «стандартних умовах») визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли СК бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи СК включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість та процентну поворотну фінансову допомогу, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО (IAS) 39.

Подальша оцінка

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання такі фінансові активи в подальшому відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням зменшення корисності.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація відображається у складі фінансових доходів у звіті про сукупний дохід.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО (IAS) 39 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань СК присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями.

Фінансові зобов'язання СК включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Подальша оцінка

Після первісного визнання процентні кредити і позики та торгова та інша кредиторська заборгованість з фіксованим терміном погашення, подальша оцінка відбувається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються у складі чистого прибутку або збитку при припиненні їх визнання, а також по мірі амортизації з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки відображається у звіті про сукупний дохід у складі фінансових витрат.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума – представленню в аналізованому звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на купівлю для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат за угодою. Фінансові інструменти, для яких відсутній активний ринок, справедлива вартість визначається шляхом застосування належної методики оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених операцій на комерційній основі, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі оцінки, як це передбачено МСБО (IAS)39.

Амортизована вартість фінансових інструментів

Амортизована вартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву на зменшення корисності та виплат або зниження основної суми заборгованості. У розрахунку враховуються будь-які премії або дисконти при придбанні активу, а також витрати та виплати за угодою, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів

СК визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути вірогідно визначеними.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу, імовірність їх банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації, помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками.

Відносно активів, відображених за амортизованою вартістю, Група спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних ознак зменшення корисності індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, що не є індивідуально значимими. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу, що розглядається відокремлено, суттєвого або несуттєвого відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, які оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і щодо яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитків в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (не включаючи майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо інструмент має плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.