

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається в звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися на зменшену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом.

Кредити та торгова дебіторська заборгованість разом з відповідним резервом списуються, коли немає реальної перспективи відшкодування найближчим часом, а все забезпечення було реалізоване або передане СК. Якщо в наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо майбутнє списання вартості фінансового інструмента згодом відшкодовується, сума відшкодування визнається у звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у випадку, якщо:

- *минув термін дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;*
- *СК передала свої права на одержання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання за виплатами третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Група передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) СК не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.*

Якщо СК передала свої права на одержання грошових потоків від активу або заключила «транзитну» угоду, і при цьому не передала, але і не зберігає за собою, практично всіх ризиків і вигід від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Група продовжує свою участь у активі.

У цьому випадку СК також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та зобов'язання, збережені СК.

Подальша участь СК в активі, який має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена СК до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

СК здійснює певні відрахування до Державного Пенсійного фонду за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім зазначених вище відрахувань, працівники СК мають право на виплати по закінченні трудової діяльності.

Виплати по закінченні трудової діяльності здійснюються одноразово при виході на пенсію. Сума таких виплат залежить від стажу роботи працівника у Компанії та середньої заробітної плати. Окремі фонди під такі виплати не формуються.

Оціночна вартість надання винагород за програмами визначається щорічно з використанням методу прогнозованої умовної одиниці для розрахунку чистої дисконтованої вартості зобов'язань з виплат працівникам на дату балансу. Баланс зобов'язань із виплат працівникам дорівнює дисконтованим платежам, що підлягають сплаті у майбутніх періодах з урахуванням кадрової ротації, і відноситься до періоду на звітну дату. Демографічна інформація та інформація про кадрову ротацію ґрунтуються на даних минулих періодів.

Прибутки та збитки, що виникають в результаті використання актуарної оціночної методології для розрахунку виплат по закінченню трудової діяльності, визнаються, якщо сума сукупних невизнаних актуарних прибутків та збитків наприкінці попереднього звітного періоду перевищує 10% суми зобов'язання за програмою з фіксованими виплатами на зазначену дату. Ці прибутки та збитки визнаються як доходи та витрати протягом очікуваного середнього строку служби працівників, що залишився, та які беруть участь у програмі. Будь-які актуарні прибутки або збитки, пов'язані з ювілейними виплатами, визнаються у звіті про прибутки та збитки в періоді, у якому вони виникли.

Вартість минулих послуг визнається як витрати рівними частинами протягом середнього періоду, що залишився до набуття працівниками права на пенсійну винагороду. Якщо право на винагороду надається негайно, відразу після введення пенсійної програми в дію або прийняття змін у пенсійній програмі, вартість минулих послуг працівників визнається негайно.

Зобов'язання за програмою з фіксованими виплатами складається з суми поточної вартості зобов'язання за програмою з фіксованими виплатами та актуарних прибутків та збитків, які не були визнані, мінус вартість раніше наданих послуг, яка ще не визнана.

Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- *відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвіла, активу або зобов'язання, в ході угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і*
- *стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна імовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.*

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Компанія матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- *відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і*
- *стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і Компанія матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.*

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

Податок на додану вартість

Доходи, витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість, крім випадків, коли:

- *податок на додану вартість, що виник при придбанні активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; у цьому випадку податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті; і*
- *дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість.*

Чиста вартість ПДВ до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам представлена в примітках до консолідованого звіту про фінансовий стан.

Поточна/довгострокова класифікація

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються виходячи з

очікуваного строку їх корисного використання. Відстрочені доходи і відповідні витрати на підключення класифікуються як поточні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі, а також короткострокові депозити з первісним строком погашення до трьох місяців.

Для цілей консолідованого звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та їх еквівалентів згідно з визначенням вище, за винятком непогашених банківських овердрафтів.

Резерви

Резерви визнаються, коли в результаті певної події в минулому СК має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, а також суму зобов'язання можна достовірно визначити. Якщо СК планує одержати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву.

Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про сукупний дохід за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив вартості грошей у часі є суттєвим, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доцільно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як фінансові витрати.

Перелік резервів:

- Резерв знецінення дебіторської заборгованості;
- Резерв знецінення заборгованості за претензіями;
- Резерв розірвання;
- Резерв на перестраховання;
- Резерв коливань збитковості

Умовні активи і зобов'язання

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібний відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Запаси, що будуть продані в рамках операції з декількома компонентами та від яких СК очікує одержати чистий дохід, оцінюються за собівартістю, навіть якщо вартість реалізації запасів нижча за собівартість. Собівартість визначається за методом ФІФО.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в неконсолідованій фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до неконсолідованої фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Аналіз достатності страхових резервів

Відповідно до п. 15 МСФЗ (IFRS) 4 «страховик повинен на кінець кожного звітного періоду оцінювати, чи є його визнані страхові зобов'язання адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми договорами страхування. Якщо така оцінка покаже, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням пов'язаних з ними відкладених витрат на придбання та нематеріальних активів, подібних тим, які описуються в пунктах 31 і 32 МСФЗ (IFRS)) неадекватна в світлі розрахункових майбутніх грошових потоків, то всю відсутню суму слід визнати в повному обсязі в складі прибутку або збитку».

Формування звітності по МСФЗ припускає використання дисконтованої вартості в оцінці елементів фінансової звітності.

Визначення дисконтованої вартості полягає в розрахунку так званої «сьогоднішньої» вартості грошових коштів, які можуть бути отримані або виплачені в майбутньому:

Контракт перестраховання є різновидом страхового контракту. Тому всі посилання на страхові контракти однаково застосовуються до договорів перестраховання

Відокремлені вбудовані похідні інструменти від основного контракту, оцінюються за справедливою вартістю та включають зміни їхньої справедливої вартості до прибутку чи збитку.

Страхові контракти, які містять і компонент страхування, і компонент депозиту в деяких випадках розділяють такі компоненти:

- а) розділення є обов'язковим, якщо виконуються обидві такі умови:
 - i) страховик може оцінити компонент депозиту (включаючи будь-які вбудовані опціони про дострокове припинення) окремо (тобто без урахування компонента страхування);
 - ii) облікові політики страховика за інших обставин не вимагають, щоб він визнавав усі зобов'язання та права, що походять від компонента депозиту;
- б) розділення дозволяється (але не вимагається), якщо страховик може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)), проте його облікові політики вимагають визнання всіх зобов'язань та прав, які походять від компонента депозиту, незалежно від бази оцінки таких прав та зобов'язань;
- в) розділення забороняється, якщо страховик не може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)).

СК:

- а) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) проводить перевірку адекватності зобов'язань, на кінець кожного звітного періоду оцінюючи адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, як ті, що описуються в параграфах 31 та 32 МСФЗ (IFRS)) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу повністю визнає у прибутку чи збитку. Якщо застосовується перевірка адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям, то немає жодних додаткових вимог. Мінімальні вимоги такі: а) перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій; б) якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.
- в) вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії;
- г) не проводить згортання: i) активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або ii) доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування (див. параграф 20).

Якщо перевірка адекватності зобов'язань відповідає мінімальним вимогам, тоді перевірка застосовується на рівні агрегації, встановленому такою перевіркою. Якщо перевірка адекватності зобов'язань не відповідає мінімальним вимогам, порівняння, здійснюється на рівні портфеля договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Якщо корисність активу перестрахування cedenta зменшилась, cedent відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо і тільки якщо:

- а) є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та
- б) вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

СК може змінити свої облікові політики стосовно страхових контрактів, якщо і тільки якщо зміна робить фінансову звітність більш доречною для потреб користувачів у прийнятті економічних рішень, але не менш достовірною (або більш достовірною, та не менш доречною для таких потреб). Страховик приймає рішення щодо доречності та достовірності, керуючись критеріями, викладеними в МСБО 8.

В поточному році зміни облікової політики не відбувалося.

СК має право (але не зобов'язана) змінювати свої облікові політики для того, щоб забезпечити переоцінку певних страхових зобов'язань з урахуванням поточних ринкових процентних ставок та щоб визнати зміни в таких зобов'язаннях у прибутку чи збитку. У цей самий час він також може впроваджувати облікові політики, які вимагають інших поточних оцінок та припущень стосовно певних зобов'язань. Можливість такого вибору дає СК змогу змінити його облікові політики стосовно певних зобов'язань, не застосовуючи ці політики послідовно стосовно всіх подібних зобов'язань, як того (за інших обставин) вимагав би МСБО 8. Якщо СК визначає зобов'язання, стосовно яких вона хоче скористатися правом вибору, вона повинна продовжувати послідовно застосовувати поточні ринкові процентні ставки (та, якщо це доречно, інші поточні оцінки та припущення) в усіх періодах і стосовно всіх цих зобов'язань, поки вони не будуть погашені.

Страховик застосовує такі методи (але застосування будь-якого з них уперше не допускається відповідно до параграфа 22):

а) оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування;

б) оцінювання контрактних прав на майбутню винагороду за управління інвестиціями за сумою, що перевищує їхню справедливу вартість, яка визначається на підставі порівняння з винагородою, яку на цей час стягують інші учасники ринку за надання аналогічних послуг. Імовірно, що справедлива вартість на момент створення таких контрактних прав дорівнює витратам, сплаченим за створення цих прав, за винятком випадків, коли майбутні винагороди за управління інвестиціями та відповідні витрати не зіставляються з ринковими значеннями;

СК не змінює свою облікову політику стосовно страхових контрактів для запобігання надмірній обачності. Проте, якщо СК уже оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, вона не повинна впроваджувати ще більш обачний підхід.

СК не змінює свої облікові політики стосовно страхових контрактів для вилучення майбутньої інвестиційної маржі. Проте існує спростовне припущення, що фінансова звітність страховика стане менш доречною та достовірною, якщо він впровадить облікову політику, яка враховуватиме майбутню інвестиційну маржу при оцінці страхових контрактів, якщо тільки така маржа не впливає на контрактні платежі. Далі наводяться два приклади облікових політик, які передбачають урахування такої маржі:

а) використання ставки дисконту, яка відображає очікуваний дохід від активів страховика, або

б) прогнозування доходу від цих активів за очікуваною ставкою дохідності, дисконтування такого прогнозного доходу за іншою ставкою та врахування результату в оцінці зобов'язання.

СК не застосовує розкриття інформації, передбаченої МСФЗ 4.

СК перевіряє на адекватність свої доходи та зобов'язання.

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, у рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування в майбутньому. Додаткова інформація про податкову позицію СК представлена в Примітці 9.

Знос і амортизація

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

Зменшення корисності нефінансових активів

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет

зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Судові спори і претензії

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності, не застосовувались. СК планує застосовувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

	Ліцензії
Первісна вартість на 31.12.2013	405
Первісна вартість на 31.12.2014	405

Накопичена амортизація

	Ліцензії
На 31.12.2013	117
Знос за рік	21
На 31.12.2014	138

Залишкова вартість

	Ліцензії
Залишкова вартість на 31.12.2013	288
Залишкова вартість на 31.12.2014	267

На 31 грудня 2013 року ліцензії СК були такими:

№ ліцензії	Ліцензія	Дата придбання	Дата закінчення	Залишкова вартість на 31.12.2014р.	Залишкова вартість на 31.12.2013р.
AB №299917 заміна на AE №198534	Страховання фінансових ризиків	22.03.2007		13	14
AB №299910 заміна на AE №198539	Страховання від нещасних випадків	22.03.2007		7	8
AB №299911 заміна на AE №198541	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	22.03.2007		7	8
AB №299912 заміна на	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	22.03.2007		7	8

АЕ №198532		11.02.2013			
АВ №299913 заміна на АЕ №198529	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	22.03.2007		7	8
АВ №299914 заміна на АЕ №198546	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	22.03.2007		7	8
АВ №299915 заміна на АЕ №198537	Страховання відпові-дальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	22.03.2007		13	14
АВ №299916 заміна на АЕ №198547	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	22.03.2007		13	14
АВ №299918 заміна на АЕ №198536	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)	22.03.2007		7	8
АВ №299919 заміна на АЕ №198542	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	22.03.2007		7	8
АВ №299920 заміна на АЕ №198538	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	22.03.2007		18	19
АВ №398488 заміна на АЕ №198545	Страховання медичних витрат	17.07.2008		8	9
АВ №398491 заміна на АЕ №198543	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	17.07.2008		8	9
АВ №398490 заміна на АЕ №198548	Страховання здоров'я на випадок хвороби	17.07.2008		8	9
АВ №398489 заміна на АЕ №198550	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	17.07.2008		14	15
АВ №429891 заміна на АЕ №198533	Авіаційне страхування цивільної авіації	17.07.2008		21	22

AB №398487	Страховання врожаю с/г культур і багаторічних насаджень державними с/г підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків с/г підприємствами всіх форм власності	17.07.2008		8	9
AB №398484 заміна на AE №198549	Страховання 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	17.07.2008 11.02.2013		21	22
AB №398485 заміна на AE №198530	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	17.07.2008 11.02.2013		9	9
AB №398486 заміна на AE №198540	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	17.07.2008 11.02.2013		21	22
AG №569307 заміна на AE №198629	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	20.01.2011 26.02.2013		8	8
AG №569452 заміна на AE №198531	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	27.01.2011 11.02.2013		17	18
AG №569453 заміна на AE №198544	Медичне страхування	27.01.2011 11.02.2013		10	10
AB №584590 заміна на AE №198535	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	16.06.2011 11.02.2013		8	9

1.2. Основні засоби

	Споруди	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Всього
Первісна вартість на 31.12.2013	3	421	52	57	533
Первісна вартість на 31.12.2014	3	421	63	28	515

Накопичена амортизація

	Споруди	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Всього
На 31.12.2013	2	84	35	51	172
Знос за рік	-	83	4	-25	62
На 31.12.2014	2	167	39	26	234

Залишкова вартість

	Споруди	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2013	1	337	17	6	361
Залишкова вартість на 31.12.2014	1	254	24	2	281

Первісна вартість основних засобів та знос в порівнянні на кінець 2013р. з кінцем 2014р. зменшилось у зв'язку з тим, що у 2014р. частина основних засобів амортизована повністю та не є активом.

1.3. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю

	2014	2013
Державні облигації	16399	17699
Акції	14427	16856

Фінансові активи, призначені для продажу:

	2014	2013
Державні облигації	16399	17699
Акції	14427	16856

Всі процентні інвестиційні цінні папери, які є для продажу, мають фіксовані процентні ставки.

1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість:

	2014	2013
Позики фізичним особам	47	47

2. Оборотні активи:**2.1. Запаси:**

	2014	2013
Поліси ОСАГО	241	381

2.2. Дебіторська заборгованість по страхуванню та перестраховуванню

	2014	2013
Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування	209	132
Дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	-	-

2.3. Резерв знецінення дебіторської заборгованості

	2014	2013
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	-	-22

2.4. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів

	2014	2013
Заборгованість за нараховані відсотки	961	341

2.5. Інша дебіторська заборгованість та передплати

	2014	2013
Усього	25029	26018
Заборгованість по рахунках з МТСБУ	5551	5976
Позики	7615	7205
Інша заборгованість	11863	12837

Позики видані

СК надала безвідсоткові позики:

ТОВ Запоріжтехпром-Плюс договір від 02.04.12р. повернення 01.04.16р.

СТОВ Князі договір від 18.04.11р. повернення 31.12.15р.

СТОВ Петровський договір від 04.04.11р. повернення 31.12.15р.

ТОВ Стілброк договір від 21.01.10р. та від 09.04.10р. повернення 31.12.15р.

Протягом 2014 року відбулося часткове погашення виданих позик:

СТОВ Петровський та СТОВ Князі

У зв'язку з тим, що позики мають подовження строку повернення, заборгованість по якій не було руху дисконтується на 0,005%.

2.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	2014	2013
Грошові кошти в банку	5871	5332
Грошові кошти в касі	4	5
Короткострокові депозити	15128	10744

На 31 грудня класифікація короткострокових депозитів за строками погашення, валютами і процентними ставками була такою:

Назва банку	Станом на 31.12.2014			Станом на 31.12.2013		
	Сума	% ставка	Строк	Сума	% ставка	Строк
ПАТ "КБ "Хрещатик"	-	-	-	500,0	15,9	29.04.2014
ПАТ "Марфін Банк"	2013,0	16,7	15.01.2016	2013,0	16,5	15.01.2014
ПАТ "Банк Національний Кредит"	600,0	15	15.12.2015	600,0	15	15.12.2014
ПАТ "КБ "Приватбанк"	6700,0	19,5	30.03.2015	5 700,0	16	28.04.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	50,0	16,5	30.01.2015	50,0	13,5	20.01.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	630,0	16	05.11.2015	630,0	16	16.12.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	450,0	16	24.12.2015	450,0	16	22.12.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	151,0	14	05.01.2015	151,0	13,5	30.01.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	202,0	17	12.01.2015	101,0	11	01.01.2014
ПАТ "Держощадбанк України"	1000,0	16,5	05.11.2015	-	-	-
ПАТ "Держощадбанк України"	1300,0	15	06.01.2015	-	-	-
ПАТ "Держощадбанк України"	405,0	14	07.01.2015	-	-	-
ПАТ "Держощадбанк України"	878,0	17	08.01.2015	-	-	-
ПАТ "Держощадбанк України"	200,0	16	15.01.2015	-	-	-
АТ "Банк "Фінанси та Кредит"	549,0	16	03.12.2015	549,0	16	03.12.2014
	15128,0			10744,0		

На 31 грудня грошові кошти в банку та грошові кошти в касі були деноміновані в таких валютах:

	2014	2013
Гривня	18860	15019
Євро	-	-
Долар США	136	133

3. Забезпечення

3.1. Інші забезпечення

	2014	2013
Усього	2957	8903
Резерв знецінення заборгованості за претензіями	-	-
Резерв на розірвання	52	51
Резерв на перестраховання	-	3
Податковий резерв	-	-
Резерв коливань збитковості	2880	8849
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	25	-