

## Зміст приміток до фінансової звітності

1. Інформація про компанію.
2. Основи подання фінансової звітності.
3. Принципи облікової політики.
4. Примітки до фінансової звітності.
  - 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи.
  - 4.2. Інвестиційна нерухомість.
  - 4.3. Довгострокові фінансові активи.
    - 4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.
    - 4.3.2. Фінансові активи в наявності для продажу
    - 4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість.
    - 4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
  - 4.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи видуття.
  - 4.5. Запаси.
  - 4.6. Поточна дебіторська заборгованість.
  - 4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.
  - 4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).
  - 4.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії.
  - 4.10. Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви.
  - 4.11. Резерви за зобов'язаннями.
  - 4.12. Фінансові зобов'язання.
  - 4.13. Інші зобов'язання.
  - 4.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
  - 4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.
  - 4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.
  - 4.17. Адміністративні та витрати на збут та інші операційні витрати.
  - 4.18. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.
  - 4.19. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
  - 4.20. Операційні сегменти.
  - 4.21. Управління ризиками.
  - 4.22. Операції з пов'язаними сторонами.
  - 4.23. Події після дати балансу.

## **1. Інформація про компанію**

Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „Клас страхування життя”(далі Страхова Компанія):

- код за ЕДРПОУ 33052464;
- місцезнаходження: 03127 м. Київ, пр. 40 річчя Жовтня, буд. 100/2;
- свідоцтво про Державну реєстрацію юридичної особи від 24.12.2007р., серії А01 №216906. Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб серії ААБ № 379726. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі-22.06.2004 № 1 068 120 0000 002512.
- ліцензія серії АВ №500014 на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя. Рішення про видачу ліцензії №1857-СЖп від 22.06.2011р. Дата видачі ліцензії-22.06.2011. Срок дії з 16.11.2004р. безстроковий.
- засновники та акціонери товариства- дві юридичні особи і одна фізична особа.
- штатних працівників, станом на 31.12.2014р. – три.
- статутний фонд-22 500 000 грн. і поділяється на 450000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50(п'ятдесят) гривень кожна. Статутний фонд сплачений повністю грошовими коштами. Останні зміни до установчих документів проведено 16.05.2011р., згідно протоколу №1 від 15.04.2011р, загальних зборів акціонерів.

## **2. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

## **3. Принципи облікової політики**

**3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.** Облікова політика Страхової компанії базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- *активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю.* Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності,* це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

*Активи* - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

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

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

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

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

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

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

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

*справедливою (рінковою) вартістю*:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

**Фінансові інструменти – основні терміни, пов'язані з оцінкою.** Залежно від їх класифікації при признанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

**Знецінення фінансових активів.** На кожну звітну дату подання Страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

**Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток.** У портфелі обліковуються: (а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час; (б) будь-які інші цінні папери, що визначаються на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котируваної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі, оцінюються Компанією за їх справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Збільшення вартості інвестиції проводиться в обліку лише у випадках тривалого росту біржової вартості таких інвестицій.

**Інвестиції, що утримуються до погашення.** У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до

погашення, якщо Компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі – за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі Компанії до погашення.

**Інвестиції в наявності для продажу.** Ця класифікація включає цінні папери, які Компанія має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або у зв'язку зі змінами відсоткових ставок, обмінних курсів чи курсів акцій. У портфелі інвестицій для продажу обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, щодо яких відсутня оперативна інформація про справедливу (ринкову) вартість таких цінних паперів.

Інвестиції в наявності для продажу первісно визнаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції або собівартістю (якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість таких цінних паперів).

Після первісного визнання цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем,

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі Компанії на продаж.

**Інвестиційна нерухомість.** Одиночно обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

### **Основні засоби.**

Основні засоби оприбуточуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	10
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, телефони	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500,00 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500,00 гривень визнаються в фінансової звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2014-2015рр зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення.	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки
Інші нематеріальні активи	відповідно до правовстановлюючого документа
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	-

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2014-2015р.р. Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

**Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:** Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як «необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають пере класифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайногого продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або аннулювання плану продажів.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

**Залучені кошти.** До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду..

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

- на період з 01.01.2014р.по 31.12.2014р -18%;
- на період з 01.01.2015р.по 31.12.2015р -18%.

**Статутний капітал та емісійний дохід.** Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

**Визнання доходів і витрат.** Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

**Продаж товарів.**

- Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходят до покупця.

**Надання послуг.**

- Виручка від надання послуг визнається, якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до доходу, недоотримана suma або suma, отримання якої стало малоймовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроченні платежу більше, чим на рік, дисконтується.

Дивіденди, по облікованих компанією дольових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

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

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

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

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

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

**Резерви** Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до – Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за № 198/8797, та Змін до «Методики формування резервів із страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р., а також згідно з Правилами 2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”.

**Перевірка адекватності страхових зобов'язань** Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

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

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

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

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

### ***Інформація за операційними сегментами.***

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими. Зважаючи на відсутність такої інформації та на неефективність витрат на її отримання, інформація по сегментах не розраховується та в звітності не наводиться.

#### 4. Примітки до фінансової звітності

##### 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2012 р.:</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>--</b>	<b>9</b>						
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2	55	--	--	--	--	45	--	5	107	
1.2	Знос на 31 грудня 2012 року	--	48	--	--	--	--	45	--	5	98	
2	Надходження за 2013р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
3	Амортизаційні відрахування	--	4	--	--	--	--	--	--	--	4	
<b>4</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2013 р.:</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>--</b>	<b>5</b>							
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	2	55	--	--	--	--	45	--	5	107	
4.2	Знос на 31 грудня 2013 року	--	52	--	--	--	--	45	--	5	102	
5	Надходження за 2014р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
6	Амортизаційні відрахування	1	3	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2014 р.:</b>	<b>1</b>	<b>--</b>	<b>1</b>								
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	2	55	--	--	--	--	45	--	5	107	
7.2	Знос на 31 грудня 2014 року	1	55	--	--	--	--	45	--	5	106	
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2015 р.:</b>	<b>--</b>	<b>19</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>11</b>	<b>--</b>	<b>4</b>	<b>34</b>	
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	--	11	--	4	34	
8.2	Знос на 31 грудня 2015 року	--	19	--	--	--	--	11	--	4	34	
9	Надходження за 2015р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
10	Амортизаційні відрахування	1	--	--	--	--	--	--	--	--	1	
11	Ліквідовано(списано) необоротних активів	2	36	--	--	--	--	34	--	1	73	

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Переоцінки основних засобів у 2015році не проводилось, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 34тис. грн..

##### 4.2. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2015р. Компанія не володіє інвестиційною нерухомістю, а також не має зобов'язань щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

#### **4.3 Довгострокові та поточні фінансові активи**

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

Відповідно до форм звітності, яка затверджена українським законодавством для надання інформації за результатами діяльності в 2015р. вказані активи відображаються в балансі як інші довгострокові фінансові інвестиції або як довгострокова дебіторська заборгованість.

##### **4.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.**

Таблиця 2. Фінансові активи що переоцінюються за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотва

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>	<b>60</b>	<b>225</b>
1.1	Державні облігації	60	225
1.2	Облігації місцевих позик	--	--
1.3	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	--	225
1.4	<i>В тому числі в складі поточних фінансових інвестицій</i>	60	--
2	Зміна справедливої вартості фінансових активів	0	107
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>60</b>	<b>225</b>

##### **4.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу**

Таблиця 3. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Акції підприємств з нефіксованим прибутком:</b>	<b>3657</b>	<b>3657</b>
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3657	1326
1.2	Результат знецінення акцій	--	--
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	3657	1232
<b>2</b>	<b>Інші корпоративні права, та інші цінні папери</b>	<b>5080</b>	<b>5080</b>
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5080	5080
2.2	Результат знецінення інших активів	--	--
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	5080	5080
<b>3</b>	<b>Усього балансова вартість фінансових активів для продажу</b>	<b>8737</b>	<b>8737</b>
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	8737	8643

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливу вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 8737тис.грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Таблиця 4. Зміни в складі фінансових активів в наявності для продажу.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	(тис. грн.) 2014 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		<b>8737</b>	<b>8643</b>
2	Результат зміни вартості фінансових активів		--	--
3	Нараховані процентні доходи		--	--
4	Проценти отримані		--	--
5	Придбання цінних паперів		--	94
6	Реалізація цінних паперів на продаж		--	--
7	Списано цінних паперів		--	--
8	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу		--	--
<b>9</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>8737</b>	<b>8737</b>

#### 4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

Таблиця 5. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 1 січня</b>	-довгостр. векселі	<b>383</b>	<b>356</b>
2	Результат перерахунку поточної вартості заборгованості		28	27
3	Результат знецінення довгострокової заборгованості			
<b>4</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>411</b>	<b>383</b>

В складі дебіторської заборгованості обліковуються векселі з датою погашення-10.07.2017р., які відображені в балансі за поточною вартістю майбутніх грошових потоків.

#### 4.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 6. Методики оцінювання

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Продавження Таблиці 6. Методики оцінювання

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, доходний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, доходний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Доходний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.**

Таблиця 7. Рівень ієархії справедливої вартості (тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Дата оцінки	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Інвестиційна нерухомість	--	--	--	--	--	--	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	--	--	--	--	411	383	411	383
Інвестиції доступні для продажу	--	3560	--	--	8737	5177	8737	8737
Інвестиції, до погашення	60	225	--	--			60	225
Фінансова оренда	--	--	--	--	--	--	--	--

## Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Таблиця 8. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю  
(тис. грн.)

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	8737	8737	8737	8737
Інвестиції, до погашення	60	225	60	225
Довгострокова дебіторська заборгованість	411	383	411	383
Торговельна дебіторська заборгованість	1217	567	1217	567
Грошові кошти та їх еквіваленти	575	1343	575	1343
Фінансова оренда	--	--	--	--
Короткострокові позики	--	--	--	--
Торговельна кредиторська заборгованість	--	--	--	--

### 4.4 Необоротні активи та групи вибуття

В складі активів групи вибуття обліковуються корпоративні права в наступні дочірні організації:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Клас Ессет Менеджмент» (код ЄДРПОУ 33347109), резидент України, доля участі становить на 01.01.2014р. – 99,85%, на 31.12.2015р. – 99,85%. Зборами акціонерів прийнято рішення про продаж вказаних корпоративних прав. Очікується, що сума компенсації не буде меншою від балансової вартості інвестицій. Прибутки та збитки від діяльності, яку планується припинити, не отримувалися.

Таблиця 9. Необоротні активи та групи вибуття

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Балансова вартість групи вибуття станом на 1 січня</b>	13160	13160
2	Витрати від оцінки за справедливою вартістю	--	--
3	Витрати на реалізацію, що очікуються	--	--
4	<b>Балансова вартість групи вибуття за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>13160</b>	<b>13160</b>

В зв'язку з намірами засновників реалізувати корпоративні права в дочірню організацію, зазначені інвестиції враховуються в складі фінансових активів та груп вибуття.

### 4.5 Запаси

Станом на 31.12.2015р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця 10. Запаси.

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на початок року, в тому числі:	3	5
1.1	Матеріали	3	4

Продовження Таблиця 10. Запаси.

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
2	Придбано в поточному році	1	1
3	Витрачено(списано) в поточному році	3	3
4	Вартість запасів в заставі	--	--
	Разом залишки запасів на кінець року	1	3

#### 4.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 11. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	--	5
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	--	--
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів	2	2
5	З внутрішніх розрахунків		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	1467	575
6.1.	Поточна заборгованість від операційної діяльності	3	8
6.2.	Заборгованість за цінні папери, термін оплати за які не настав	537	537
6.3.	Авансова плата за цінні папери	680	30
6.4.	Заборгованість за грошовими коштами в банківських установа з тимчасовою адміністрацією та в процесі ліквідації	247	--
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	(41)	--
8	<b>Усього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>1428</b>	<b>582</b>

В 2015 році нарахований резерв сумнівних боргів на заборгованість за грошовими коштами в банківських установа з тимчасовою адміністрацією та в процесі ліквідації в розмірі 41тис. грн.

#### 4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	--	--
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	575	1343
2.1	В української гривні	199	1322
2.2	В іноземній валюті	376	21
	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>575</b>	<b>1343</b>

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця 13. Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
1	Готівкові кошти в касі Компанії	--
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	575
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	--
	<b>Усього еквівалентів грошових коштів</b>	<b>575</b>

#### **4.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Таблиця 14. Статутний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2014 року	450	22500,0	22500,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	450	22500,0	22500,0
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	450	22500,0	22500,0

В 2014-2015р.р. Страхова компанія не здійснювала додаткових випусків акцій. Всі випущені акції, в попередні періоди, сплачені в повному обсязі акціонерами. Номінальна вартість акції становить – 50,0 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом; брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів; отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України; відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України; інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

#### **4.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії**

Переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2014-2015 рік не проводилось.

Таблиця 15. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	--	--
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	--	--
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	--	--
3	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	--	--

#### **4.10. Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви**

Таблиця 16. Резервний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	96	64
2	Резерв катастроф	--	--
3	Резерв коливань збитковості	--	--
4	Усього резерви	96	64

Відповідно до вимог Закону України від 17.09.2008 № 514-VI «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних віdraхувань становить не менш ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

#### **4.11. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 17. Резерви за зобов'язаннями.

Рядок	Найменування статті 2	(тис. грн.)	
		2015 рік 3	2014 рік 4
1	Резерви із страхування життя	280	505
1.1	в тому числі резерви довгострокових зобов'язань	270	495
2	Частка перестраховика в страхових резервах	--	--
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>280</b>	<b>505</b>

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Формування та облік резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до – Положення про формування резервів із страхування життя, яке розроблено відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 р. № 24 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції 16.02.2004 р. за № 198/8797, та Змін до «Методики формування резервів із страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 01.03.2011 р. № 110 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції 18.03.2011 р. за № 370/19108 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р, а також згідно з Правилами 2/09 добровільного страхування життя (нова редакція) ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”.

Положення регламентує порядок розрахунку наступних резервів страхової компанії ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя” (далі – Страховик):

-Резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), а саме:

- резервів нетто-премій;
- резерву бонусів;
- резервів вирівнювання;

-Резерву належних виплат, а саме:

- резерву заявлених, але неврегульованих збитків;

Частина інвестиційного доходу, що направлена до резерву бонусів, сформованого за рахунок нерозподіленого прибутку, у сумі 25тис. грн. в „Звіті про власний капітал” за 2015р., відображенна в рядку 4220 „Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів” в зв’язку з відсутності іншого рядка.

#### **Тест на адекватність зобов'язань**

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

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

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

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ПрАТ "СК "Клас страхування життя" у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2015р. виконаний актуарієм Громосяк О.Б. (Свідоцтво № 02-027 від 18.02.2015). Актуарні звіти засвідчують адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2015 і, відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву.

Актуарний звіт на 8 стор. в одному екземплярі додається.

#### **4.12. Фінансові зобов'язання**

Таблиця 18. Фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті 2	(тис. грн.)	
		2015 рік 3	2014 рік 4
1	Короткострокові кредити банків	--	--
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--
3	Векселі видані	--	--
<b>4</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	--	--
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості	--	--
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості	--	--
<b>5.</b>	<b>Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам</b>	--	--

- Невиконаних зобов'язань за 2015рік в частині основної суми, відсотків, фонда погашення, умов погашення позик-не має.
- Балансова вартість позик, зобов'язання по яким невиконані на звітну дату-0,0тис. грн.
- Будь-які порушення умов угод позики (якщо заборгованість не була погашена або умови договору не були змінені до звітної дати)-відсутні.

#### **4.13. Інші зобов'язання та забезпечення.**

Таблиця 19. Інші зобов'язання та забезпечення.

Рядок	Найменування статті 2	(тис. грн.)	
		2015 рік 3	2014 рік 4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	--	--
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	62	123
2.1	З одержаних авансів	--	2
2.2	З бюджетом	53	115
2.3.	З позабюджетних платежів	--	--
2.4.	зі страхування	2	2
2.5.	З оплати праці	7	4
2.6.	З учасниками	--	--
3	Інші зобов'язання	1	--
4	Поточні забезпечення(резерв відпусток)	6	--
<b>5</b>	<b>Усього інших зобов'язань та забезпечень</b>	<b>69</b>	<b>123</b>

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю. В поточному році сформований резерв відпусток в сумі 6тис. грн.

#### **4.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

##### **4.14.1. Кредитний ризик**

*Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.*

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами

Керуючись положеннями розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг 26.11.2004 № 2875 „Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя” Кредитний рейтинг банківської установи, в якій розміщені кошти(активи) страхових резервів Товариства повинен відповідати інвестиційному рівню за національною шкалою, визначено законодавством України та з урахуванням наступних лімітів:

Банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування - разом суми грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів. При цьому в кожному банку - разом не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2015р:

№	Банківська установа	Сума вкладень(депозитів)	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської установи
1	ПАТ "ОТП Банк"	374	55	19.6%	uaA+
2	ПАТ "ХРЕЩАТИК"	57	56	20%	uaA
3	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	80	56	20%	uaA
	разом	511	167	59,6%	

Станом на 31.12.2014р:

№	Банківська установа	Сума вкладень(депозитів)	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської устронови
1	ПАТ "Український професійний банк"	1000	80	15.8%	uaA+
2	ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК"	95	80	15.8%	uaBBB+
3	ПАТ "Діамантбанк"	160	80	15.8%	uaBBB
	разом	1255	240	47,6%	

Що до випадків дефолту банків та неповернення депозитів протягом останнього 2015 року:

- ПАТ "Український професійний банк"(код 19019775), в якому були розміщені кошти на депозитному рахунку в сумі 150 тис. грн. введена тимчасова адміністрація з 29.05.2015р; Термін повернення коштів за договором-15.05.2015р. З 31 серпня 2015 року Фонд гарантування вкладів здійснює ліквідацію ПАТ «УПБ», що триватиме до 31 серпня 2016 року включно.
- ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК"(код 24262992), в якому розміщені кошти на депозитному рахунку в сумі 95 тис. грн. введена тимчасова адміністрація з 08.04.2015р Термін повернення коштів за договором-14.04.2015р. З 15 вересня 2015 року Фонд гарантування вкладів здійснює ліквідацію ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК», що триватиме до 14 вересня 2017 року включно.

Грошові кошти на поточних рахунках - не більше 20 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2015р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської устронови
1	ПАТ "ОТП Банк"	42	39	13.9%	uaA+
2	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	22	15	5.5%	uaA
	разом	64	167	19.4%	

Станом на 31.12.2014р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, т.грн.	Представлення страхових резервів		Рейтинг банківської устронови
1	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	47	47	9.3%	uaA
2	ПАТ "Діамантбанк"	40	38	7.4%	uaBBB
	разом	87	85	16,8%	

Цінні папери, що емітуються державою, а саме державні облігації України - разом не більше 80 відсотків страхових резервів.

Станом на 31.12.2015р:

№	Вид цінного паперу	Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів	
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	60	59	21%
	разом	60	59	21%

Станом на 31.12.2014р:

№	Вид цінного паперу	Балансова вартість інвестицій, т.грн.	Представлення страхових резервів	
1	Облігації внутрішньої державної позики. Емітент-Міністерство фінансів України	225	180	35.7%
	разом	225	180	35.7%

#### 4.14.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США ( державні облігації у доларах США).

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Каса та рахунки в банках	1	21
Банківські депозити	374	--
Державні облігації	--	225
<b>Всього</b>	<b>375</b>	<b>246</b>
Частка в активах Товариства, %	1,5%	1,0%

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

## Валютні ризики

(тис.грн.)

Валюта	Сума		% змін		Потенційний вплив на активи Товариства
	долар США	грн	+	-	
На 31.12.2015 р.					
Державні облігації  (з 01.01.2015- 27.05.2015)	14	300	36		+79
Долар США  (з 02.07.2015- 31.12.2015)	15	370	14		+46
На 31.12.2014 р.					
Державні облігації	14	224	97		+111
Долар США  (з 28.05.2014- 31.12.2014)	1	20	13		+2

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

## Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Банківські депозити	511	1255
<b>Всього</b>	<b>511</b>	<b>1255</b>
Частка в активах Товариства, %	2,1%	5,1%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущеннях, що всі інші

параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок пункти			+ 4,0% пункти	- 4,0%
Банківські депозити	511	11%	-20	+20
Разом	511		-20	+20
На 31.12.2014 р.				
Можливі коливання ринкових ставок пункти			+ 4,9% пункти	- 4,9%
Банківські депозити	1255	8%	-61	+61
Разом	1255		-61	+61

#### **4.14.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банка	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	63	--	--	--	63
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями та забезпечення (страхові резерви)	--	--	6	280*	--	286
Всього	--	--	6	280	--	349

Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банка	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	123	--	--	--	123
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями та забезпечення (страхові резерви)	--	--	--	505*	--	505
Всього	--	123	--	505	--	628

\*Прим. -страхові резерви

#### 4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

##### a) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова Компанія не бере участі у судових процесах. Відповідно з чим відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

##### b) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2015 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

##### c) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2015 року у страхової Компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

Майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань, по мірі їх виникнення. Необхідності резервування коштів для виконання зобов'язань за капітальними інвестиціями, не має.

##### d) зобов'язання оперативного лізингу (аренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2015 року.

Таблиця 20. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (аренду).

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	--	--
2	Від 1 до 5 років	--	--
3	Понад 5 років	--	--
4	Усього	--	--

##### e) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

##### f) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

За звітний період Страховою компанією не надавались активи в заставу. Вартість предметів застави на 31 грудня 2015 року становить-0,0 тис. грн. (2014 рік-0,0 тис. грн.).

На кінець звітного періоду Страхова компанія не володіє та не користується активами, щодо яких є обмеження.

#### **4.16. Доходи від реалізації послуг із страхування життя**

Таблиця 21. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.

Рядок	Найменування статті 2	(тис. грн.)	
		2015 рік 3	2014 рік 4
1.	Страхові платежі (премії, внески)	30	121
2.	Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	(0)	(0)
2.1	у тому числі перестраховиками-нерезидентами	(0)	(0)
3	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	285	151
4	Відрахування у резерви із страхування життя	(0)	(3)
5	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя <b>(1+2+3+4)</b>	315	269

#### **4.17. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати**

Таблиця 22. Адміністративні та витрати на збут.

Рядок	Найменування статті 2	(тис. грн.)	
		2015 рік 3	2014 рік 4
	<b>Адміністративні витрати, в тому числі:</b>	<b>(157)</b>	<b>(143)</b>
1	Витрати на утримання персоналу	(66)	(61)
1.1	Відрахування на соціальні заходи	(23)	(22)
1.2	Амортизація основних засобів	(1)	(4)
1.3	Інші адміністративні витрати	(67)	(56)
4	<b>Витрати на збут</b>	<b>(1)</b>	<b>(5)</b>
4.1	Витрати на утримання персоналу	--	--
4.2	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.4	Витрати на маркетинг та рекламу	--	--
4.5	Інші витрати на збут послуг	(1)	(5)
5	<b>Інші операційні витрати, рідок 2180 «Звіту про фінансові результати»</b>	<b>(65)</b>	<b>--</b>
6	<b>Усього адміністративних, збуточих та інших операційних витрат</b>	<b>(223)</b>	<b>(148)</b>

В 2015р. до витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 61тис. грн.
- резервів під відпустки сформований у розмірі 6тис. грн.;
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 23тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Страхова Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- сумнівні та безнадійні борги;
- операційна курсова різниця;

#### **4.19. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.**

Таблиця 23. Фінансові доходи і витрати.

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	--	--
2	Доходи від депозитів	111	168
2.1	Доходи за облігаціями	14	18
3	Інші фінансові доходи	29	27
4	Інші доходи	163	204
<b>5</b>	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>317</b>	<b>417</b>
6	Втрати від участі в капіталі	--	--
7	Проценти за користування кредитами	--	--
8	Інші фінансові витрати	--	--
9	Інші витрати	(90)	(98)
<b>10</b>	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>(90)</b>	<b>(98)</b>

До статті інші фінансові доходи та інші доходи зокрема включено витрати :

-доходи від продажу цінних паперів(облігацій);

-доходи від прерахунку довгострокової дебіторської заборгованості(векселів) за МСБО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

-собівартість реалізованих цінних паперів(облігацій);

- собівартість списаних цінних паперів.

#### **4.19. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).**

Таблиця 24. Витрати на податок на прибуток.

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(53)	(115)
2	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	--	--
3	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	--	--
<b>4</b>	<b>Усього витрати на податок на прибуток</b>	<b>(53)</b>	<b>(115)</b>
<b>5</b>	<b>Прибуток (збиток) поточного року</b>	<b>242</b>	<b>641</b>

#### **4.20. Операційні сегменти**

Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Компанією сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими.

В зв'язку з відсутністю філій та вraithовуючи, що діяльність Компанії зі страхування життя є виключно та проводиться за однією адресою, в тому числі ведення обліку за сегментами тягне за собою додаткових матерільних витрат, облік за операційними сегментами не ведеться.

#### **4.21. Управління ризиками**

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщаються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в

високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі. Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

#### **4.22. Операції з пов'язаними сторонами.**

Операцій з пов'язаними сторонами в 2014-2015рр. не було. Облік доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік не вівся у зв'язку з їх відсутністю.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може спровоцирувати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця 25. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи	--	--	--
2	Запаси	--	--	--
3	Дебіторська заборгованість	--	--	--
4	Фінансові інвестиції	--	--	--
5	Зобов'язання	--	--	--

Таблиця 26. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014-2015рр

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу	--	--	--
2	Комісійні доходи	--	--	--
3	Інші операційні доходи	--	--	--
4	Адміністративні та інші операційні витрати	--	--	--

#### **4.23. Події після дати балансу.**

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

В. о. Голови правління

ПрАТ „СК „Клас страхування життя”

Савченко С.В.

Головний бухгалтер

Дайбов А.Г.