

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.
 - 4.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.
 - 4.5. Запаси.
 - 4.6. Поточна дебіторська заборгованість.
 - 4.7. Поточні фінансові інвестиції.
 - 4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 4.9. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).
 - 4.10. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії.
 - 4.11. Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви.
 - 4.12. Резерви за зобов'язаннями.
 - 4.13. Фінансові зобов'язання.
 - 4.14. Інші зобов'язання.
 - 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.
 - 4.19. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.
 - 4.20. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
 - 4.21. Операційні сегменти.
 - 4.22. Управління ризиками.
 - 4.23. Операції з пов'язаними сторонами.
 - 4.24. Події після дати балансу.

1. Інформація про компанію

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

-код за ЄДРПОУ 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. Строк 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 відобразитися 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, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе 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 оприбутковуються 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 компенсації;
- 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 (ринковою) 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.

Критерії 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 котирувальної ціни на активному ринку і справедливую 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 кожен 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. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача 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 оприбутковуються 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'єкта.

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 2500,00гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500,00гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2013-2014рр зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися 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, пере класифіковується, 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 правостановлюючого документа, але не менш як 2 роки
Інші нематеріальні активи	відповідно до правостановлюючого 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 2013-2014р.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 відбувалася 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 негайного 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 анулювання 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 відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітної періоду..

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

- на період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. -19%;
- на період з 01.01.2014р.по 31.12.2014р -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 переходять 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 сума або сума, отримання якої стало малоімовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

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 звітнього 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, 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 звітнього 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 звітнього періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

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	Будівл, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31.12.2012 р.:	2	7	--	--	--	--	--	--	9
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
4	Балансова вартість на 31.12.2013 р.:	2	3	--	--	--	--	--	--	5
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	--	--	--	--	--	--	--
7	Балансова вартість на 31.12.2014 р.:	1	--	--	--	--	--	--	--	1
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	2	55	--	--	--	45	--	5	102
7.2	Знос на 31 грудня 2014 року	1	55	--	--	--	45	--	5	101

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 2014 році не проводилось, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 100 тис. грн..

4.2. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2014р. 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 2013р. 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 відсотка

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	225	210
1.1	Державні облигації	225	210
1.2	Облигації місцевих позик	--	--
1.3	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	225	118
2	Зміна справедливої вартості фінансових активів	107	1
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	225	210

4.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця 3. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	3657	3563
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1326	1232
1.2	Результат знецінення акцій	--	-1
1.3.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	1232	1232
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	5080,0	5080,0
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5080,0	5000,0
2.2	Результат знецінення інших активів	--	-5
2.3.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	5080,0	5000,0
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	8737	8643
3.1.	<i>В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій</i>	8643	6232

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливую вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 6312тис.грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		8643	6295
2	Результат зміни вартості фінансових активів		--	-6
3	Нараховані процентні доходи		--	--
4	Проценти отримані		--	--
5	Придбання цінних паперів		94	2417
6	Реалізація цінних паперів на продаж		--	--
7	Списано цінних паперів	Розпорядження НКЦПФР від 23.08.2013 №20-ПР-С-А	--	63
8	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу		--	--
9	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		8737	8643

4.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

Таблиця 5. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 1 січня	-довгостр. векселі	356	331
2	Результат перерахунку поточної вартості заборгованості		27	25
3	Результат знецінення довгострокової заборгованості			--
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		383	356

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

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 01.01.2013р. – 99,85%, на 31.12.2014р. – 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 отримувались.

Таблиця 6. Необоротні активи та групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість групи вибуття станом на 1 січня	13160	13160
2	Витрати від оцінки за справедливою вартістю	--	--
3	Витрати на реалізацію, що очікуються	--	--
4	Балансова вартість групи вибуття за станом на кінець дня 31 грудня	13160	13160

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 31.12.2014р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця 7. Запаси.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на початок року, в тому числі:	5	4
1.1	Матеріали	4	4
2	Витрачено на запаси в поточному році	1	2
3	Списано запасів протягом поточного року	3	1
4	Вартість запасів в заставі	--	--
	Разом залишки запасів на кінець року	3	5

4.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 8. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	5	1
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	--	--
3	За виданими авансами		
4	З нарахованих доходів	2	5
5	З внутрішніх розрахунків		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	575	543
6.1.	Поточна заборгованість від операційної діяльності	8	6
6.2.	Заборгованість за цінні папери, термін оплати за які не настав	537	537
6.3.	Авансова плата за цінні папери	30	--
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	--	--
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	582	549

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 9. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	--	--
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	1343	1319
2.1	В української гривні	1322	1319
2.2	В іноземній валюті	21	--
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1343	1319

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

Таблиця 10. Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31.12.2014 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
1	Готівкові кошти в касі Компанії	--
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	1343
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	--
	Усього еквівалентів грошових коштів	1343

4.9 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12. 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 2013 року	450	22500,0	22500,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	450	22500,0	22500,0
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	450	22500,0	22500,0

В 2013-2014р.р. Страхова компанія не здійснювала додаткових випусків акцій. Всі випущені акції, в неопередні 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.

4.10 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії

Переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2013-2014 рік не проводилось.

Таблиця 11. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 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)	--	--
---	---	----	----

4.11 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Таблиця 12. Резервний капітал.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	64	52
2	Резерв катастроф	--	--
3	Резерв коливань збитковості	--	--
4	Усього резерви	64	52

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 відрахувань становить не менш ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

4.12 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13. Резерви за зобов'язаннями.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Резерви із страхування життя	505	553
1.1	в тому числі резерви довгострокових зобов'язань	495	543
2	Частка перестраховика в страхових резервах	--	--
3	Усього	505	553

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, 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 42тис.грн. в „Звіті про власний капітал” за 2014р., відображена 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 перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

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

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ПрАТ "СК "Клас страхування життя" у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2013р. виконаний актуарієм Громосяк О.Б. (Свідоцтво № 02-013 від 08.12.2011), станом на 31.12.2014р.- актуарієм Руппелт О.А.(Свідоцтво № 02-019 від 08.11.2012). Актуарні звіти засвідчують адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2013 та 31.12.2014 і, відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву.

Актуарний звіт на 8 стор. в одному екземплярі додається.

4.13 Фінансові зобов'язання

Таблиця 14. Фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2014 рік	(тис. грн.) 2013 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити банків	--	--
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--
3	Векселі видані	--	--
4	Усього фінансових зобов'язань	--	--
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості	--	--
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості	--	--
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам	--	--

- Невиконаних зобов'язань за 2014рік 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.

4.14 Інші зобов'язання

Таблиця 15. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	2014 рік	(тис. грн.) 2013 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	--	--
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	123	89
2.1	З одержаних авансів	2	14
2.2	З бюджетом	115	70
2.3.	З позабюджетних платежів	--	--
2.4.	зі страхування	2	2
2.5.	З оплати праці	4	3
2.б.	З учасниками	--	--
3	Інші зобов'язання	--	399
4	Усього інших зобов'язань	123	488

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

4.15. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) 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.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2014 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.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2014 року у страхової Компанії не існують 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.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2014 року.

Таблиця 16. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду).

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	--	--
2	Від 1 до 5 років	--	--
3	Понад 5 років	--	--
4	Усього	--	--

г) дотримання особливих вимог.

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

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

За звітний період Страховою компанією не надавались активи в заставу. Вартість предметів застави на 31 грудня 2014 року становить-0,0 тис. грн. (2013 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 17. Доходи від реалізації послуг із страхування життя.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1.	Страхові платежі (премії, внески)	121	263
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	151	114
4	Відрахування у резерви із страхування життя	(3)	(65)
5	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя (1-2+3-4)	269	312

4.17. Адміністративні та витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 18. Адміністративні та витрати на збут.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати, в тому числі:	(143)	(177)
1	Витрати на утримання персоналу	(61)	(78)
1.1	Відрахування на соціальні заходи	(22)	(29)
2	Амортизація основних засобів	(4)	(4)
3	Інші адміністративні витрати	(56)	(66)
4	Витрати на збут	(5)	(15)
4.1	Витрати на утримання персоналу	--	--
4.2	Амортизація основних засобів	--	--
4.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.4	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	--	--
4.5	Витрати на маркетинг та рекламу	--	--
4.6	Інші витрати на збут послуг	(5)	(15)
5	Інші операційні витрати	--	(2)
6	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(148)	(194)

В 2014р. до витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 61тис. грн.
- резервів під відпустки не формувався у зв'язку із не суттєвістю впливу на результати діяльності Компанії;
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 22тис. 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:

- відрахування у резерви із тархування життя.

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

Таблиця 19. Фінансові доходи і витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	--	--
2	Доходи від депозитів	168	288
2.1	Доходи за облігаціями	18	14
3	Інші фінансові доходи	27	24
4	Інші доходи	204	--
5	Усього фінансових та інших доходів	417	329
6	Втрати від участі в капіталі	--	--
7	Проценти за користування кредитами	--	--
8	Інші фінансові витрати	--	--
9	Інші витрати	(98)	(69)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(98)	(69)

До статті інші доходи зокрема включено витрати :

- доходи від продажу цінних паперів(акцій, облігацій);
- доходи від прерахунку довгострокової дебіторської заборгованості(векселів) за МСБО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- собівартість реалізованих цінних паперів(акцій, облігацій);
- собівартість списаних цінних паперів.

4.20. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).

Таблиця 20. Витрати на податок на прибуток.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(115)	(70)
2	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	--	--
3	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	--	--
4	Усього витрати на податок на прибуток	(115)	(70)
5	Прибуток (збиток) поточного року	641	242

4.21. 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 враховуючи, що діяльність Компанії зі страхування життя є виключною та проводиться за однією адресою, в тому числі ведення обліку за сегментами тягне за собою додаткових матеріальних витрат, облік за операційними сегментами не ведеться.

4.22. 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, розміщуються 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.

4.23. Операції з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними сторонами в 2013-2014рр. не було. Облік доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 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 справити 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 21. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2014 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 22. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013-2014рр
(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	--	--	--

6.24. 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.