

Річна фінансова звітність емітента

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ"	за ЄДРПОУ	31113488
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	105		
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знака		
Адреса	вул Дегтярівська,48, оф.708, м. Київ, 04112		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	276	783	0
первісна вартість	1001	291	802	0
накопичена амортизація	1002	15	19	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	322	281	0
первісна вартість	1011	543	602	0
знос	1012	221	321	0

Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	19878	0
інші фінансові інвестиції	1035	24685	6880	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5150	1132	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5234	5513	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	35667	34467	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	72	35	0
Виробничі запаси	1101	72	35	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3376	2481	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	93	146	0
за виданими авансами				
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	80	189	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	622	182	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	22358	25590	0
Готівка	1166	1147	556	0
Рахунки в банках	1167	21211	25034	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0

Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1627	5427	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	356	622	0
резервах незароблених премій	1183	1271	4805	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	28228	34050	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	63895	68517	0

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	33000	33000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	11103	10270	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	102	-6374	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	44205	36896	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	2	43	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2	43	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0

Страхові резерви, у тому числі:	1530	16915	21605	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	6115	5588	0
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	10800	16017	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	16917	21648	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	268	257	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	266	257	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	8	8	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	1281	7907	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1216	1801	0
Усього за розділом III	1695	2773	9973	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	63895	68517	0

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Примітки 7. Основні засоби

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 5 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання

Рух необоротних активів у 2015р. виглядає наступним чином:

У тисячах українських гривень Нематеріальні активи Офісне обладнання
Меблі Інші необоротні активи Разом

основні засоби

Первісна вартість на 01.01.2015 291 314 192 37 543

Надійшло 511 36 23 59

Первісна вартість на 31.12.2015 802 350 192 60 602

Амортизація на 01.01.2015 15 131 76 14 221

Нарахована амортизація за 2015рік 4 61 31 8 100

Амортизація на 31.12.2015 19 192 107 22 321

Чиста вартість на 01.01.2015 276 183 116 23 322

Чиста вартість на 31.12.2015 783 158 85 38 281

8. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі. Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Фінансові інвестиції в балансі виглядають наступним чином:

У тисячах українських гривень 01 січня 2015р. 31 грудня 2015р.

Довгострокові фінансові інвестиції (які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств ТОВ «Асистанс Фінексперт СД) - 19878

Довгострокові фінансові інвестиції 24685 6880
Довгострокова дебіторська заборгованість 5150 1132
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ) 5234 5513
Разом: 35069 33403

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 80 189
Заборгованість за страховими послугами 3376 2481
Дебіторська заборгованість за виданими авансами 93 146
Інша поточна дебіторська заборгованість 622 182
Разом дебіторська заборгованість 4171 2998

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

Довгострокові інвестиції для продажу в балансі відображені в обліку за справедливою вартістю, їх перелік:

У тисячах українських гривень 01 січня 2015р. 31 грудня 2015р.
ПАТ «Газприлад» 13 0
ПАТ «ПМК №20» 1350 0
ПАТ «ТД «ВІАН» 2100 0
ПАТ «Центр нерухомості «Норма» 1380 0
ПАТ «Юридичні послуги» 1700 0
ПАТ КВІФ «Горизонт «НВТЗ» 309 0
ПАТ «ЗНВКІФ «Амріта» 17833 6880
Разом: 24685 6880

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації, яка надана 13 січня 2016 р. ТОВ «Піоглобал» (код за ЄДРПОУ 33633840) про стан рахунків в цінних паперах станом на 30 грудня 2015 р. За інформацією, отриманою Товариством на дату звітності (30.12.2015року), акції окремих емітентів цінних паперів заблоковані, вартість цих акцій перенесена в категорію довгострокової дебіторської заборгованості (12713 тис.грн.).

На цю заборгованість був донарахований резерв сумнівних боргів у сумі 6333 тис.грн. до їх номінальної вартості на суму 1131,6 тис.грн., що знайшло відображення у річній звітності.

9 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються за однорідними групами:

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю. Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Запаси в балансі виглядають так:

У тисячах українських гривень 01 січня 2015р. 31 грудня 2015р.
Бланки договорів страхування 72 35
Разом запаси 72 35

10 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові потоки Товариства від операційної, інвестиційної та фінансової

діяльності в виглядають наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 01 січня 2015р. 31 грудня 2015р.

Грошові кошти у касі 1147 556

Грошові кошти на поточних рахунках 3706 7383

Депозити в гривнях 17505 17651

Разом грошових коштів та їх еквівалентів 22358 25590

Депозити розміщені в таких банках

У тисячах українських гривень 31.12.2015

ПАТ «Ощадбанк» 2800

ПАТ «Укргазбанк» 1850

ПАТ «КСГ – Банк» 3500

ПАТ «КБ «Євробанк» 5000

ПАТ «Авант Банк» 1

ПАТ «КБ «Союз» 4500

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 січня 2015 р.

гривень 31 грудня 2015 р. гривень

1 долар США 15,76855 24,00667

1 Євро 19,2329 26,223129

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агентствами:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2015 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaA- та вище 11973

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ 13061

Разом грошових коштів та їх еквівалентів 25034

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 14%-20 % річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2015 року у Товариства було 12 банків-контрагентів (2014 р.: 17 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 100,0 тисяч гривень та вище.

11 Страхіві та інші фінансові зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові забезпечення витрат персоналу:
У тисячах українських гривень 01 січня 2015 р. 31 грудня 2015 р.
Формування резерву відпусток 2 43

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітної періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) провели перевірку адекватності зобов'язань;
- г) не проводили 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) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 01 січня 2015 р. 31 грудня 2015 р.

Зобов'язання за страховою діяльністю 1281 7907

Поточні зобов'язання з податку на прибуток 266 257

Інша кредиторська заборгованість 1226 1809

Разом поточні зобов'язання 2773 9973

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників – 109 осіб.

Заробітна плата персоналу нарахувалася своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало жодних зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення

майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- резерв незароблених премій на будь-яку дату розраховується методом $1/365$ («pro rata temporis») Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариства збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється у головному офісі в цілому по Товариству. Для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, застосовується метод фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків зароблених страхових премій з попередніх чотирьох кварталів, що передують звітній даті;
- резерв коливань збитковості створюється для компенсації виплат, пов'язаних із відшкодуванням збитків у разі, якщо фактична збитковість у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за обов'язковим страхуванням цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховання

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховання. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

У тисячах українських гривень 01 січня 2015 р. 31 грудня 2015р.

Загальні суми

Резерв незароблених премій 10800 16017

Резерв заявлених, але не виплачених збитків 2617 2354

Резерв збитків, які виникли, але незаявлені 3498 3234

Разом страхових резервів, загальна сума 16915 21605

Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі:

резервах незароблених премій (1271) (4805)

резервах збитків (356) (622)

Разом частка перестраховика у страхових резервах (1627) (5427)

Чисті суми

Резерв незароблених премій 9529 11212

Резерв заявлених, але не виплачених збитків 2261 1732

Резерв збитків, які виникли, але незаявлені 3498 3234

Разом страхових резервів, чиста сума 15288 16178

Технічні резерви, з урахуванням Резерву коливань збитковості (8747 тис.грн.), представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

грошові кошти на поточному рахунку 7262

банківські вклади (депозити) 17190

права вимоги до перестраховиків 5400

готівка в касі 500

Разом: 30352

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали фахівців з актуарної та фінансової математики. Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, виконаний фахівцем з актуарної та фінансової математики (договір №АР 2026 від 02 лютого 2016 р.) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2015 року

Керівник Мороз А.О.

Головний бухгалтер Хромцова В.М.

КОДИ

Дата(рік, місяць,

2016 | 01 | 01

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ" (найменування)	число)	
		за ЄДРПОУ	31113488

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	31729	33654
Чисті зароблені страхові премії	2010	31729	33654
Премії підписані, валова сума	2011	48199	49957
Премії, передані у перестраховування	2012	-14786	-16429
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	5217	-624
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3533	-498
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3468)	(2840)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	7209	3927
Валовий: прибуток	2090	21052	26887
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	795	-6967
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	528	-7267
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	267	300
Інші операційні доходи	2120	1966	2134
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(3094)	(2688)

Витрати на збут	2150	(19301)	(11933)
Інші операційні витрати	2180	(6475)	(6200)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	1233
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(5057)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	51691	14521
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(51692)	(14529)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	1225
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(5058)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1408	1209
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	16
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(6466)	(0)
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	-450
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	4581
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	4131
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	4131
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та	2465	-6466	4147

2460)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	122	275
Витрати на оплату праці	2505	2105	1928
Відрахування на соціальні заходи	2510	782	701
Амортизація	2515	104	92
Інші операційні витрати	2520	29225	20665
Разом	2550	32338	23661

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Доходи

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховувальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Примітки

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Аналіз страхових (перестрахових) премій, страхових виплат, премій переданих у перестраховання за видами страхування (тис.грн.):

Від страхування Страхові премії з урахуванням розторгнення
Премії, передані у перестраховання з урахуванням розторгнення Чисті
понесені збитки за страховими виплатами
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних
явищ 232 22
страхування від нещасних випадків 450 13 8
страхування відповідальності перед третіми особами 497 1 2
страхування майна 8063 4223 31
медичне страхування 451 46
від нещасних випадків на транспорті 591 9
страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД
1227 11
страхування медичних витрат 745 53
страхування наземного транспорту (крім залізничного) 4610 1303 133
страхування фінансових ризиків 9274 8559 892
страхування вантажів та багажу 458
страхування предмета іпотеки від ризиків випад., знищення, пошкодження або
псування 1
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу
120
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах
підвищеної небезпеки 1166
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту
(включаючи цивільну відповідальність перевізника) 146 31
страхування цивільної відповідальності власників зброї 389
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів 18714
6004

страхування кредитів 6
страхування відповідальності засобів водного транспорту 100
авіаційне страхування цивільної авіації 1165 654
страхування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних
вантажів (206)

Разом 48199 14786 7209

Зміна резерву незароблених премій 5217
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій 3533
Разом зміни: (1684)

Чистий дохід (чисті зароблені страхові премії) 31729

Інші операційні доходи, в т.ч.: 1966

від продажу валюти 80
від курсової різниці 47
від списання кредиторської заборгованості 1
регрес 192
від розторгнення договорів страхування 10
отримані відсотки від розміщення вільних коштів 1635
відшкодування раніше списаних активів 1
Інші доходи, в т.ч.: 51691
від реалізації цінних паперів 51691

15 Витрати.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

тис.грн.

Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат
3468

Адміністративні витрати, в т.ч.: 3094
заробітна плата 508
відрахування на соціальні заходи 236
амортизація 61
витрати на зв'язок 44
поштові послуги 48
витрати на оренду приміщення 920
банківське обслуговування 425
аудиторські послуги 43
витрати на охорону праці 8
інформаційно-консультаційні послуги 57
комунальні послуги 39
матеріальні витрати 154
витрати на відрядження 56
послуги з інформатизації 88
витрати на оренду авто 15
винагорода повіреному 161
інші адміністративні послуги 231

Витрати на збут, в т.ч.:
19301

маркетинг 1
комісійна винагорода агентам 19300

Інші операційні витрати, в т.ч.:
6475

продаж валюти 75
втрати від курсової різниці 17
відрахування до резерву сумнівних боргів (цінні папери) 6333

нараховані штрафні санкції згідно договорів 49
списання дебіторської заборгованості 1

Інші витрати, в т.ч.: 51692
купівля цінних паперів 51692

16 Витрати з податку на прибуток
Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого
прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування,
розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки
минулих років (+) Різниця

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

де: Основна ставка податку – 18%

Фінансовий результат до оподаткування: збиток 5058 тис.грн.
З огляду на це Товариство сплачує тільки податок на прибуток від страхової
діяльності
У тисячах українських гривень 2015 рік
Податок на прибуток за ставкою 3% 1408
Податок на прибуток за ставкою 18% 0
Витрати з податку на прибуток за рік 1408

Чистий фінансовий результат: збиток Товариства за 2015 рік складає
6466 тис.грн.

Керівник Мороз А.О.

**Головний
бухгалтер** Хромцова В.М.