

## **1. Онови подання фінансової звітності**

Бухгалтерський облік компанії ведеться відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, іншими нормативними актами, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність згідно МСФЗ складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **2. Основи надання інформації.**

Фінансова звітність компанії надається у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі прийняті раніше Міжнародні стандарти і інтерпретації Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Компанія здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України і Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО). Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку згідно П(С)БО з внесенням корегувань, проведенням пере класифікації статей з метою достовірного надання інформації у відповідності до МСФЗ. Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності.

## **3. Облікова політика**

### *1. Основа ведення бухгалтерського обліку.*

Бухгалтерський облік компанії ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Фінансова звітність по Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегувань) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

### *2. Основи надання інформації.*

Фінансова звітність компанії надається у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі прийняті раніше Міжнародні стандарти і інтерпретації Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Інформація надається виходячи із базису оцінки по історичній вартості (собівартості).

Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснювало оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності. Оцінка здійснюється відносно справедливої вартості фінансових інструментів.

### *3. Грошові кошти компанії.*

Грошовими коштами та їх еквівалентами в компанії вважати грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Компанії, грошові документи і їх еквіваленти, які не обмежуються у використанні. Фінансова звітність компанії складається в національній валюті України - гривні.

Курсові різниці відображаються загальною сумою у фінансовій звітності того періоду, в якому вони виникають.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, які обліковуються в іноземній валюті перераховуються і відображаються по курсу НБУ на дату складання звітності.

### *4. Оренда.*

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визначених в МСБО 17 "Оренда". Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами компанії за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість.

Орендні платежі операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати пропорційно відповідно до періоду оренди. У випадку надання в операційну оренду майна компанії, суми орендних платежів відображаються як інший операційний дохід в сумі нарахування за поточний період.

#### *5. Визнання доходів і витрат.*

Доходи компанії визнаються доходами на основі принципів нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу. Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

#### *6. Основні засоби.*

Основні засоби компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Основні засоби – це матеріальні активи компанії, строк корисного використання яких більше одного року і які утримуються для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей. До основних засобів компанії відносять активи первісна вартість яких становить від 2500,00 грн.

Основні засоби компанії обліковуються по об'єктам. Об'єкти основних засобів класифікуються за окремими класами. Готові до експлуатації об'єкти, які планують використовувати в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються в складі класу придбання, але не введення в експлуатацію основних засобів.

Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі затрати пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

Виготовлення об'єктів основних засобів власними силами оцінюється за фактичними прямими витратами на їх створення. Під час вводу в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Ліквідаційна вартість – це сума грошових коштів, яку компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку корисного використання, за вирахуванням затрат на його вибуття. У випадку коли ліквідаційну вартість об'єкту основних засобів неможливо оцінити або сума її неістотна, ліквідаційна вартість не визначається.

Строк корисного використання по групам однорідних об'єктів основних засобів визначається керівництвом компанії. За результатами щорічної інвентаризації основних засобів строк їх корисного використання може переглядатись.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (строку оплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктам основних засобів здійснюється прямолінійно, з врахуванням строку корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Витрати на обслуговування, експлуатацію і ремонт основних засобів списують на затрати періоду по мірі їх виникнення. Вартість суттєвих оновлень і удосконалення основних засобів капіталізується. Якщо при зміні одного із компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

На дату звітності для оцінки основних засобів використовувати первинну вартість.

У випадку наявності факторів знецінення активів, відображати основні засоби за мінусом збитку від знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів"

#### *7. Нематеріальні активи.*

Нематеріальні активи компанії обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані (відокремлені від компанії) і утримуються компанією на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- права користування природними ресурсами;
- права користування майном;
- права на знаки для товарів і послуг;
- права на об'єкти промислової власності;
- авторські та суміжні з ними права;
- інші нематеріальні активи.

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

Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається із всіх затрат на виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються в період їх виникнення.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують їх собівартість, якщо:

- існує ймовірність що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності;
- якщо витрати можливо достовірно оцінити і віднести на відповідний актив.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримання первісної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного строку їх експлуатації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при його обліку з врахуванням морального зносу, правових і інших обмежень відносно строків використання або інших факторів, а також строків використання подібних активів.

На звітну дату матеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з врахуванням можливого знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

#### *8. Фінансові інвестиції.*

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 і 39.

Зменшення корисності активів.

Компанія відображає необоротні активи у фінансовій звітності з врахуванням знецінення відповідно до МСБО 36.

На дату складання фінансової звітності компанія може визначати ознаки знецінення активів:

- більш суттєве зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;
- старіння чи пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність компанія, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії.

У випадку наявності ознак знецінення активів, компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом затрат на продаж і цінністю використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування.

Специфіка діяльності компанії передбачає обліковувати всі підприємства, як єдину одиницю, що генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у випадку відсутності ознак знецінення одиниці в цілому, у звітності не відображається.

*9. Компанія для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат на позики, згідно МСБО 23. Витрати на позики (проценти і інші витрати, понесені в зв'язку з залученням позикових коштів) визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли, з відображенням у фінансовій звітності.*

#### *10. Запаси.*

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності з МСБО 2. Собівартість придбаних запасів складається із вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

#### *11. Дебіторська заборгованість.*

Для фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна і довгострокова. Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві може створюватись резерв сумнівних боргів.

#### *12. Зобов'язання і резерви.*

Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг.

Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів.

Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути.

Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

#### *13. Винагорода працівникам.*

Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові внески в Пенсійний фонд і інші фонди соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

#### *14. Витрати з податку на прибуток.*

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподаткованого доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподаткованого доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

#### *15. Власний капітал.*

Статутний капітал, включає в себе внески акціонерів.

Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії.

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами акціонерів.

#### *16. Сегменти.*

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів виробництва чи послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ "Операційні сегменти".

#### *17. Пов'язані особи.*

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язані особи в компанії відсутні.

#### *18. Події які виникли після звітної дати.*

Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

#### *19. Форми фінансової звітності.*

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1.

Баланс складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

### **4. Примітки до звіту про фінансові результати**

#### **4.1. Дохід від основної діяльності Тис. грн.**

	<b>2014р.</b>	<b>2013р.</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11673	1222
<b>Всього</b>		

	11673	1222
--	-------	------

**4.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) і чисті понесені збитки за страховими виплатами** Тис. грн.

	2014р.	2013р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(501)	(293)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(780)	(547)
<b>Всього</b>	<b>(1281)</b>	<b>(840)</b>

**4.3. Інші операційні доходи** Тис. грн.

	2014р.	2013р.
Дохід від регресних вимог	36	62
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	66	4
<b>Всього</b>	<b>102</b>	<b>66</b>

**4.4. Інші фінансові доходи**

Доходи за відсотками, нараховані за період:	2014 р.	2013 р.
Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках	75	58
<b>Разом доходи за відсотками</b>	<b>75</b>	<b>58</b>

**4.5. Інші витрати**

	2014 р.	2013 р.
Уцінка і списання цінних паперів та необоротних активів	4675	2553
<b>Всього</b>	<b>4675</b>	<b>2553</b>

**4.6. Елементи операційних витрат** Тис. грн.

Найменування показників	2014р.	2013р.
Матеріальні затрати	39	24
Витрати на оплату праці	703	429
Відрахування на соціальні заходи	284	173
Амортизація	23	26
Інші операційні витрати	738	287
<b>Разом</b>	<b>1787</b>	<b>939</b>

**4.7. Податок на прибуток** Тис. грн.

Найменування показника	2014р	2013р.
Поточний податок на прибуток	(413)	(47)

Оподаткування страхових компаній у 2014р. здійснюється наступним чином:

Протягом звітнього податкового року страховики обчислюють податок на прибуток відповідно до ст. 156.1.1 Податкового кодексу України за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами страхування, співстрахування і перестрахування ризиків на території України або за її межами протягом звітнього періоду, зменшених з урахуванням вимог цього підпункту на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами перестрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу доходів страховика (співстраховика) тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18%.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не рахувався, у зв'язку із відсутністю суттєвих тимчасових різниць у бухгалтерському і податковому обліку.

## 5. Примітки до Балансу

### Основні засоби Тис. грн.

	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Автомобілі	Інші основні засоби	Будинки, споруди	Всього
Первісна вартість на 01.01.2013р.	70		111		182
Надійшло за рік			21		21
Передача					
Вибуття	23		10		33
Первісна вартість на 31.12.2013р.	47		122		169
Накопичена амортизація на 01.01.2013р.					
Амортизація за період	6		19		25
Вибуття	23		10		33
Накопичена амортизація на 31.12.2013р.	47		122		169
Залишкова вартість на 01.01.2013р.	7		30		37
Залишкова вартість на 31.12.2013р.			31		31
Первісна	47		122		169

вартість на 01.01.2014р.					
Надійшло за рік	11		14		25
Передача					
Вибуття	19		6		25
Первісна вартість на 31.12.2014р.	39		130		169
Накопичена амортизація на 01.01.2014р.					
Амортизація за період	3		18		21
Вибуття	19		7		26
Накопичена амортизація на 31.12.2014р.	31		104		135
Залишкова вартість на 01.01.2014р.			31		31
Залишкова вартість на 31.12.2014р.	8		26		34

#### 5.1. Нематеріальні активи Тис. грн.

	2014р.	2013р.
Первісна вартість на початок року	166	153
Надійшло за рік	2	13
Первісна вартість на кінець року	164	166
Знос на початок року	152	151
Нараховано амортизації за рік	2	1
Знос на кінець року	150	152
Вибуло протягом року	-	
Балансова вартість на кінець року	14	14

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензій і програмного забезпечення

#### 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 31.12.2013р. здійснювалась згідно МСФО 32 і 39.

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2013р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість	Номінальна вартість грн.	Сума, грн.	Вартість пакету грн.
ЗАТ "Укртрансбуд"	32382210	1435675	0,25	358918,75	6413934,03
ПАТ "ТОРГОВИЙ ДІМ ВІАН"	38864814	60000	1,00	60000,00	1200000,00



ВАТ "Укртрансгазсервіс"	21577790	794990	0,25	198747,50	335125,10
ПАТ "Пересувна механізована колона №20"	01354148	490000	0,25	122500,00	2450000,00
ВАТ "Укрресурсзабезпечення"	32917048	74950	0,25	18737,50	74950,00
ПАТ "Хімволокно Проект"	38389756	800000	0,25	200000,00	1000000,00
ВАТ "ВО" Нафтохімія"	33343722	18130	0,25	4532,50	18130,14
ВАТ "Металургспецкомплекс"	32852845	249113	0,25	62278,25	249113,00
ВАТ "Євромеблі"	30177928	3803	0,25	950,75	7150,00
ПАТ "Лізингова компанія"Приват-Агро"	36925749	400000	0,25	100000,00	500000,00
ПАТ "Профінанс"	37249988	545	100	54500,00	1000000,00
ПАТ "ЗНКІФ "СТАНДАРТ КЕПІТАЛ"	36927002	1459	100	145900,00	1000000,00
ПАТ "ЮРИДИЧНІ ПОСЛУГИ"	37499765	120000	1,00	120000,00	2450000,00
<b>Всього:</b>					<b>16698402,27</b>

### 5.3.Запаси Тис. грн.

	31.12.2014р.	31.12.2013р.	31.12.2012р.
Виробничі запаси	7	3	20
Незавершене виробництво			
Готова продукція			
Товари			
<b>Всього</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>20</b>

### 5.4. Поточна дебіторська заборгованість Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2014р.	31.12.2013р.	31.12.2012р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	1640	137	244
Резерв сумнівних боргів			
<b>Всього</b>	<b>1640</b>	<b>137</b>	<b>244</b>

#### 5.4.1 Інша дебіторська заборгованість Тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2014р.	31.12.2013р.	31.12.2012р.
Розрахунки за виданими авансами	-	-	-
Розрахунки с бюджетом	-	-	5
Інші оборотні активи	-	-	-
Витрати майбутніх періодів	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	287	23	1199
<b>Всього</b>	<b>287</b>	<b>23</b>	<b>1199</b>

### 5.5.Грошові кошти та їх еквіваленти Тис.грн

	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2013р.</b>	<b>31.12.2012р.</b>
Грошові кошти в національній валюті	13640	1219	800
Грошові кошти в іноземній валюті		3	3
<b>Всього</b>	<b>13640</b>	<b>1222</b>	<b>803</b>

## 5.6. Статутний капітал.

На 31.12.2014р. статутний капітал компанії складав 15 000 000,00 (П'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Резервний капітал компанії на 31.12.2014р. склав – 187 000,00 грн.(Сто вісімдесят сім тисяч гривень 00 копійок).

## 5.7. Забезпечення майбутніх витрат і платежів.

В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії. Тис. грн.

<b>Назва строки балансу</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2013р.</b>	<b>31.12.2012р.</b>
Сума страхових резервів	6584	2982	1204
Частка перестраховиків у резервах	5152	2599	727

## 5.8. Кредиторська заборгованість. Тис. грн.

<b>Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками і підрядчиками</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2013р.</b>	<b>31.12.2012р.</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками і підрядчиками	-	3	1
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

## 5.9. Інша поточна кредиторська заборгованість. Тис. грн.

<b>Інша поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2013р.</b>	<b>31.12.2012р.</b>
Отримані аванси	35	111	18
Розрахунки з бюджетом	395	49	37
Розрахунки з позабюджетних платежів	-	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	14	-
Розрахунки зі страхування	-	7	-
Інші поточні зобов'язання	13520	561	254
<b>Всього</b>	<b>13950</b>	<b>742</b>	<b>309</b>

## 6. Оцінка адекватності активів.

Оцінка адекватності активів проводилась фахівцем з актуарних розрахунків та фінансової математики Бабко В.Л. Методика оцінки адекватності активів розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 "Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності". Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2014 становить 323,83 тис.грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2014 – 107 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 6476,6 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 107 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

## **7. Інші зміни**

### **7.1. Зміни в обліковій політиці компанії.**

Змін в обліковій політиці протягом 2014 року не було.

### **7.2. Виправлення помилок.**

Виправлення помилок у фінансовій звітності відображено ретроспективно.

### **7.3. Сегменти.**

Через специфіку діяльності компанії господарсько-галузеві і географічні сегменти не виділені.

### **7.4. Умовні зобов'язання і операційні ризики.**

Хоча в економічній ситуації України помітні тенденції до покращення, економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи.

Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто міняється і має суперечливе трактування. Нещодавні події, які відбулись в Україні показали, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірці податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2014р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

У процесі господарської діяльності компанія є об'єктом судових спорів і позовів. Керівництво компанії вважає, що жоден з цих позовів, окремо чи у сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності компанії.

### **7.5. Фінансові ризики.**

В процесі своєї господарської діяльності компанія підлягає багатьом фінансовим ризикам, включаючи ризик зміни цін на надані послуги і кредитні ризики. Політика компанії по управлінню ризиками направлена на мінімізацію потенційних негативних наслідків для фінансових операцій компанії. Для компанії фінансовим інструментом, який підлягає кредитному ризику є дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання договорів з клієнтами, які мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не підлягають значному кредитному ризику. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолта, крім цього фінансовий стан банку періодично перевіряється і кошти розміщуються шляхом диверсифікації ризиків.

### **7.6. Операції з пов'язаними особами**

Протягом 2014 року компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 469 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 343 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 126 тис. грн.

**7.7. Фінансова звітність компанії затверджена Президентом компанії і підлягає оприлюдненню.**

Президент ПрАТ "СК "Надійна" \_\_\_\_\_ Юріна Л.Г.