

**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"»
за рік, який закінчується 31 грудня 2013 р.

Зміст

Пояснення до фінансової звітності ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"»

| | | |
|--|----|---|
| 1. Загальна інформація | 2 | 3 |
| 2. Перелік найбільш значимих положень облікової політики | | |
| 3. Основні засоби | 18 | |
| 4. Нематеріальні активи | 19 | |
| 5. Запаси | 20 | |
| 6. Фінансові інвестиції компанії | 20 | |
| 7. Активи перестраховування | 21 | |
| 8. Інші фінансові активи | 21 | |
| 9. Капітал | 20 | |
| 10. Капітал в дооцінках | 20 | |
| 11. Інші резерви | 23 | |
| 12. Кредиторська заборгованість | 23 | |
| 13. Витрати | 23 | |
| 14. Податок на прибуток | 24 | |
| 15. Прибуток на акцію | 24 | |
| 16. Рух грошових коштів | 24 | |
| 17. Винагорода робітникам | 25 | |
| 18. Доход від страхових премій . Договори страхування | 25 | |
| 19. Операції з взаємозалежними сторонами | 36 | |
| 20. Умовні активи і зобов'язання | 36 | |
| 21. Зміни в обліковій політиці | 37 | |
| 22. Події після звітної дати | 37 | |
| 23. Інша інформація | 37 | |
| 24. Таблиці 1,2 | 38 | |

Примітки до фінансової звітності ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» за 2013 рік

1. Загальна інформація

Найменування звітуючої організації: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія „Кий Авіа Гарант”

Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство

Країна реєстрації Україна

Юридична адреса (адреса знаходження органу управління організації): 01135 м. Київ, вул. Дмитрівська, 1

Description of the nature of the entity's operations and its principal activities:

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:

основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне та обов'язкове страхування):

добровільні види страхування – страхування від нещасних випадків, страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхування вантажів та багажу, страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна (іншого), страхування відповідальності перед третіми особами (іншої), страхування фінансових ризиків, страхування медичних витрат; обов'язкові види страхування - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), авіаційне страхування цивільної авіації.

Reporting period

Звітний період Year ended 31 December 2013

Рік, що закінчується 31 грудня 2013 р.

Дата затвердження звітності 17 лютого 2014р.

Валюта звітності гривня

Рівень округлення в представленій звітності Тис.(1000)

Фінансова звітність ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, яка затверджена Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

2. Перелік найбільш значимих положень облікової політики

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) у перекладі на українську мову на сайті <http://msfz.minfin.gov.ua/uk>

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком наступних статей: інвестиційна нерухомість, будівлі, похідні фінансові інструменти і фінансові активи, що є в наявності для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО16 «Основні засоби». Балансова вартість визнаних активів і зобов'язань, які в іншому випадку враховувалися б за амортизованою вартістю, але справедлива вартість яких хеджується, коригується для відображення змін справедливої вартості, пов'язаних з ризиками, що хеджуються в рамках ефективних відносин хеджування. 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 за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Компанія складає фінансову звітність на основі припущення про безперервність діяльності у майбутньому.

Перше застосування МСФЗ

Датою переходу на МСФЗ є 01.01.2012 р. За 2013р. складається перша фінансова звітність компанії, яка відповідає МСФЗ. Надання і розкриття інформації відповідає вимогам МСФЗ 1. В примітках розкривається інформація про основні коригування у відповідності до МСФЗ. Оцінки відносно вхідних залишків балансу станом на 01.01.2012р., а також сум, які стосуються всіх інших періодів, наданих у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ, здійснюються у відповідності до міжнародних стандартів. Визнанню підлягають всі активи і зобов'язання, які

відповідають критеріям визнання згідно МСФЗ.

Для розуміння всіх існуючих коригувань Балансу і Звіту про прибутки і збитки, компанія надала узгодження статей власного капіталу відповідно до МСФЗ і раніше застосовуваними правилами обліку П(С)БО на дату переходу 01.01.2012р. В узгодженні розмежовуються зміни у зв'язку з переходом на нову облікову політику і виправленні помилок.

Для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво здійснювало оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Основні зміни в порівнянні з фінансовою звітністю компанії у відповідності до положень (стандартів) бухгалтерського обліку полягають в дооцінці необоротних активів до справедливої вартості, списанні активів, які не відповідають критеріям визнання у відповідності до МСФЗ, перекласифікацією статей активів, визнанням витрат у відповідності з принципом нарахування і нової облікової політики. Зміни пов'язані з переходом на МСФЗ, відображені шляхом коригувань відповідних статей балансу в кореспонденції з нерозподіленим прибутком на початок 2012 р. Узгодження статей капіталу станом на 01.01.2012 р. (дата переходу на МСФЗ)

Журнал реєстрації трансформаційних проведень при здійсненні коригування балансу на дату переходу на МСФО 01.01.2012р.

№п/пЗміст коригуванняДебет КредитСума, тис.грн.

1Відображення дооцінки нематеріальних активівНематер. активиІнший додат.капітал29

2Списанні немат.активизносНема тер.активи39

3Відображення до оцінки будівлі із застосуванням альтернативного методу, знос вважається таким ,що дорівнює нулю на дату визнання переоціненої вартостіЗнос

Основні засобиОсновні засоби

Інший додатковий капітал (до оцінка)

336

1909

4Списані ремонти будівельЗнос

Нерозподілений прибутокОсновні засоби103

203

5Відображення дооцінки основних засобівОсновні засобиІнший додатковий капітал99

6Списані основні засобиЗносОсновні засоби237

7Списані інші необоротні активизносІнші необоротні активи20 16

8Переміщення інші необоротні активиОсновні засобиІнші необоротні активи22

10Списана безнадійна дебіторська заборгованість за надані послугиНерозподілений прибутокДебіторська заборгованість за послуги484

11Списана дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходівНерозподілений прибутокДебіторська заборгованість за розрахунками50

16Списана інша поточна дебіторська заборгованість (безнадійна)Нерозподілений прибутокІнша безнадійна дебіторська заборгованість1136

17Списана безнадійна заборгованістьНерозподілений прибутокРозрахунковий рахунок11

Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка визнається в сумі нарахованих страхових платежів за вирахування резерву незароблених премій. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманого або підлягаючого здобуттю винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу і за вирахуванням податків або мит. ПАТ «СК "Кий Авіа Гарант"» аналізує договори, що укладаються нею, які передбачають здобуття виручки, у відповідності до певних критеріїв з метою визначення того, чи виступає вона як принципала або агента. Компанія прийшла до виводу, що вона виступає як принципал по всіх таких договорах. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Продаж товарів

Виручка від продажу товарів признається, як правило, при доставці товару, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Процентний дохід

По всіх фінансових інструментах, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентним фінансовим активам, класифікованими які є в наявності для продажу, процентний дохід або витрата визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки, який точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів впродовж передбачуваного терміну використання фінансового інструменту або, якщо це доречно, менш тривалого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

Дивіденди

Виручка визнається, коли встановлено право Компанії на отримання платежу.

Дохід від оренди

Дохід від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, враховується по прямолінійному методу протягом терміну оренди і включається до складу виручки зважаючи на його операційний характер.

Необоротні активи, що утримуються для продажу, і припинена діяльність

Необоротні активи і групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються по меншому з двох значень – балансової вартості і справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Внеоборотні активи і групи вибуття класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, за допомогою операції з продажу, а не в результаті використання, що продовжується. Дана умова вважається дотриманою лише в тому випадку, якщо вірогідність продажу висока, а актив або група вибуття можуть бути негайно продані в своєму поточному стані. Керівництво повинно мати твердий намір зробити продаж, у відношенні до якого повинна очікуватися відповідність критеріям визнання в якості завершені операції продажу протягом одного року з дати класифікації.

У звіті про сукупний дохід доходи і витрати від припиненої діяльності представляються окремо від доходів і витрат від діяльності, що продовжується, після прибутку після оподаткування, навіть якщо після продажу Компанія зберігає неконтрольовану частку участі в дочірній компанії. Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляється в звіті про сукупний дохід.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікації в якості визнаних для продажу не підлягають амортизації.

Основні засоби

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Компанії різними способами, враховуються окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визнається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації по будівлях і збитків від знецінення, визнаних після дати переоцінки. Переоцінка здійснюється з достатньою частотою для забезпечення впевненості в тому, що справедлива вартість переоціненого активу не відрізняється істотно від його балансової вартості.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу і, отже, відноситься на збільшення фонду переоцінки активів, що входить до складу капіталу, за винятком тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, подія унаслідок попередньої переоцінки і визнане раніше в звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку збільшення вартості активу визнається в звіті про прибутки і збитки. Збиток від переоцінки визнається в звіті про прибутки і збитки, за винятком тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по тому ж активу, раніше визнану у складі фонду переоцінки.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, буде прямо перенесено до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується.

Припинення визнання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується здобуття економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрата, які виникли

при припиненні визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються

Оренда

Визнання того, чи є операція орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі вмісту операції. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної операції.

У відповідності до вимог Інтерпретації IFRIC 4 відносно перехідного періоду, для угод, які укладені до 1 січня 2005 р., датою початку їх дії умовно вважається 1 січня 2005 р.

Компанія як орендар

Фінансова оренда, по якій до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку терміну оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання по оренді так, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати по фінансуванню відбиваються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Проте якщо відсутня обґрунтована упевненість в тому, що до Компанії перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Платежі по операційній оренді визнаються як витрата в звіті про прибутки і збитки рівномірно впродовж всього терміну оренди.

Компанія як орендодавець

Договори оренди, по яким в Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первинні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються в балансову вартість переданого в оренду активу і признаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первинною вартістю, включаючи витрати по операції. Після первинного визнання інвестиційна нерухомість враховується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Доходи або витрати, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються в звіт про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому вони виникли. Справедлива вартість визначається щорік акредитованим незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету із стандартів оцінки.

Визнання інвестиційної нерухомості в звіті про фінансове положення припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод в майбутньому. Різниця між чистими вступами від вибуття і балансовою вартістю активу признається в звіті про прибутки і збитки за той звітний рік, в якому було припинено його визнання.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або з нею здійснюються тоді і лише тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переведенні з інвестиційної нерухомості в займаний власником об'єкт нерухомості умовна первинна вартість для цілей подальшого обліку є справедливою вартістю на момент зміни цілей використання. У разі, коли займаємім власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Компанія враховує таку нерухомість відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни мети використання.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первинному визнанні оцінюються за первинною вартістю. Первинною вартістю нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їх справедлива вартість на дату придбання. Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідна витрата відбивається в звіті про прибутки і збитки за звітний рік, в якому він виник. Термін корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання передивляються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного терміну корисного використання або передбачуваної структури використання майбутніх вигод, увязаних в активі, відбивається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання признаються в звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорік або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Термін корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання передивляється щорік з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним терміном корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки терміну корисного використання – з невизначеного на обмежений термін – здійснюється на перспективній основі.

Фінансові інструменти – первинне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи

Первинне визнання і оцінка

Фінансові активи, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу; похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первинному визнанні.

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку признаються за справедливою вартістю, збільшеною на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Всі операції по купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають постачання активів в строк, встановлений законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах») признаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти і короткострокові депозити, торговельну і іншу дебіторську заборгованість, позики і інші суми до отримання, котирувані і некотирувані фінансові інструменти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів таким чином залежить від їх класифікації.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первинному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування згідно МСФЗ (IAS)

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансове положення за справедливою вартістю, а чисті зміни справедливої вартості визнаються у складі витрат по фінансуванню в звіті про прибутки і збитки.

Фінансові активи, визначені при первинному визнанні як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться в цю категорію на дату первинного визнання і виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IAS) 39. В Компанії відсутні фінансові активи, визначені нею в якості переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Компанія аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доцільності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в окремих випадках Компанія не в змозі здійснювати торгівлю даними активами зважаючи на відсутність активних ринків для них і наміру керівництва відносно їх продажу в найближчому майбутньому змінилися, Компанія може прийняти рішення про перекласифікацію таких фінансових активів. Перекласифікація таких активів в категорії позик і дебіторської заборгованості, інструментів, що є в наявності для продажу, або фінансових інструментів, що утримуються до погашення, залежить від характеру активу. Аналіз, що проводиться, не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, через використання компанією можливості обліку за справедливою вартістю; ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первинного визнання.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами зі встановленими або визначуваними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначена з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню в разі позик і у складі інших операційних витрат в разі дебіторської заборгованості.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначуваними платежами і фіксованим терміном погашення класифікуються як інвестиції, що утримуються до погашення, коли Компанія твердо має намір і здатна утримувати їх до терміну погашення. Після первинної оцінки інвестиції, що утримуються до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки або збитки. Витрати, обумовлені знеціненням, признаються в звіті про прибутки і збитки у складі витрат по фінансуванню.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, де можна застосувати – частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє признаватися, якщо:

- термін дії прав на здобуття грошових потоків від активу закінчився;
- Компанія передала свої права на здобуття грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні отримуваних грошових потоків в повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на здобуття грошових потоків від активу, або уклала транзитне угода, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і якщо так, то в якому об'ємі. Якщо Компанія не передала, але і не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив признається в

тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права і зобов'язання, збережені Компанією.

Участь, що продовжується, яка набуває форми гарантії по переданому активу, признається по найменшій з наступних величин: первинній балансовій вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і лише тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті одного або більших за події, подій після первинного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), які надали те, що піддається надійній оцінці впливу на очікуваних майбутніх грошових потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати вказівки на те, що боржник або група боржників випробовують істотну фінансову скруту, не можуть обслуговувати свою заборгованість або несправно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також вірогідність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких свідчень відносяться спостережні дані, вказуючі на наявність того, що піддається оцінці зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту, зокрема, такі як зміна об'ємів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, що враховуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно по фінансових активах, що немає індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу відсутні, незалежно від його значимості, вона включає даний актив в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що окремо оцінюються на предмет знецінення, по яких признається або продовжує признаватися збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Фінансові зобов'язання

Первинне визнання і оцінка

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення, або похідні інструменти, визначені як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні.

Фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю, збільшеною в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язанні з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, банківські овердрафти, кредити і позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

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.

Кредити і позики

Після первинного визнання процентні кредити і позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати по таких фінансових зобов'язаннях признаються в звіті про прибутки і збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки. . Компанія не мала кредитів і позик, протягом звітних періодів, що закінчилися 31 грудня 2013 р., 31 грудня 2012 р. і 31 грудня 2011 р.

Запаси

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартості придбання і чистої вартості реалізації.

Витрати, понесені при доставці кожного продукту до місця призначення і приведенні його в належний стан, враховуються таким чином:

Сировина і матеріали:

* витрати на покупку по методу ФІФО.

Готова продукція і незавершене виробництво:

* прями витрати на матеріали і оплату праці, а також доля виробничих непрямих витрат, виходячи з нормальної виробничої потужності, але не включаючи витрати по позиках.

Вартість запасів включає доходи і витрати, перенесені з іншого сукупного доходу, по операціях хеджування грошових потоків відносно покупок сировини і матеріалів.

Чиста вартість реалізації визначається як передбачувана ціна продажу в ході звичайної діяльності, за вирахуванням передбачуваних витрат на завершення виробництва і оцінених витрат на реалізацію.

Знецінення нефінансових активів

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія виробляє оцінку відшкодовуваної вартості активу. Відшкодовувана вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки (ПГГП), – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (ПГГП), за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу (ПГГП). Відшкодовувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує припливи грошових коштів, які, в основному, незалежні від припливів, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або підрозділів, що генерує грошові потоки, перевищує його відшкодовувану вартість, актив вважається знеціненим і списується до відшкодовуваної вартості. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж враховуються недавні ринкові операції (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оцінними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій дочірніх компаній, що вільно обертаються на ринку, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визначає суму знецінення, виходячи з детальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожного ПГГП Компанії, до якого відносяться окремі активи. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Для триваліших періодів розраховуються довгострокові темпи зростання, які застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менш. Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів,

утримуваних емітентом,

або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ

Визнання та оцінка

Страхові контракти та інвестиційні контракти з УДУ класифікуються як короткострокові договори страхування

Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна і короткострокових договорів страхування життя.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Компанії шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

Короткострокові договори страхування життя захищають клієнтів Компанії від наслідків подій (таких як смерть або інвалідність), щоб уде впливати на здатність клієнта або його/її утриманців підтримувати свій нинішній рівень доходів. Гарантовані виплати при настанні визначеної страхової події є або фіксованими або залежать від розміру економічних втрат, понесених страхувальником. Немає строку погашення або передачі вигод.

По всіх цим контрактам, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Компанії. Компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності.

Зобов'язання за невиконаними вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Контракти з перестраховування

Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування згідно примітки 8 визнаються як договори перестраховування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

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 оподатковуваного доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України.

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

Власний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

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

Компанія нараховує дивіденди учасникам, 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 учасників.

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 послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 38 "Операційні сегменти".

Пов'язані особи

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або г)
- е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать: ПАТ «Київське агентство повітряних сполучен «КИЙ АВІА».

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.

Форми фінансової звітності

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1. Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

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

Звіт про власний капітал надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

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

2.2. Основні облікові оцінки та припущення

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Зокрема, збільшились вимоги по договорам страхування медичних витрат. Вимоги аналізується окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих витрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Компанії відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Компанії досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог

припинених.

Результат збільшення зобов'язань по причині коливання курсу валют та здороження витрат на медичні послуги по договорах страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон та страховий захист по яким надається у валюті даної країни або міжнародній валюті, та виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу Національного банку України на день складання страхового акту, може вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2013 року Компанія вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат розраховане станом на кінець року є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових витрат, ніж очікується в даний час.

2.3. Управління страховими та фінансовими ризиками

Управління страховими та фінансовими ризиками

Компанія укладає договори, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва, у цьому розділі узагальнені ці ризики та підходи, якими Компанія управляє ними.

2.3.1 Страхові ризики

Ризик будь-якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Практикою Компанії напрацьовано певні методи управління ризиком:

- 1) Метод усунення ризику (спроба уникнення ризику (не слід виробляти та продавати небезпечну продукцію), але зникає і можливість отримання прибутку).
- 2) Метод запобігання втрат і контроль допомагає уникнути випадковостей і знизити збитки.
- 3) Метод поглинання (відшкодування збитків за рахунок власних коштів).
- 4) Метод страхування дає змогу розподілити ризик між великою кількістю страхувальників, які під нього підпадають.

Управління страховими ризиками – це заходи спрямовані на зменшення ризику в системі страхових відносин. Вони в Компанії здійснюються в три етапи:

- 1) Дослідницький (деталізоване дослідження ризиків, збір і аналіз інформації про них, оцінка ризиків).
- 2) Підготовчий, який передбачає порівняння характеристики та ймовірностей ризику на основі його аналізу та оцінки. Результатом цього аналізу є вирішення питання: “Якою мірою ризик, прийнятний до страхування?": Повністю; Частково; Зовсім не прийнятний.
- 3) Вибір конкретних засобів які можуть вплинути на ризик зменшивши його або усунувши зовсім.

При аналізі ризику аналізуються всі ризикові обставини які його характеризують. Для більш успішної оцінки ризику виділяються критерії оцінки тобто групи ризику, кожна з яких включає приблизно однакові за ознаками об'єкти.

Оцінка об'єкта необхідна для визначення розміру страхової суми, а оцінка ризику дає можливість визначити відповідну ціну страхової послуги.

Для найбільш повної і достовірної оцінки ризику та визначення ймовірності збитку необхідно мати відповідну достовірну інформацію. Для цього здійснюють тривале спостереження за великою кількістю об'єктів.

Компанія важливу увагу приділяє чіткому визначенню вимог до страхувальника та повноти інформації, яку містить заява-опитувальник на страхування, що дає можливість використання різних варіантів рішень щодо укладання договору страхування: прийняти ризик на стандартних умовах; запропонувати страхування на нестандартних умовах; відмовити в прийомі ризику на страхування; відхилити ризик на якийсь термін.

Розміри страхових тарифів є важливим інструментом управління ризиками у Компанії, та встановлюються з урахуванням власного досвіду або за аналогією з іншими компаніями.

Позитивним досвідом практики управління є власна тарифна політика Компанії. Сформульовано її принципи: еквівалентність страхових відносин сторін; доступність більшості страхувальників завдяки невеликим розмірам страхових тарифів; відносна сталість розмірів тарифної ставки протягом тривалого часу.

Компанія використовує оптимальну індивідуалізацію страхового тарифу із застосуванням системи франшиз, “бонус-малус”, що надає страховику можливість впливати на розмір страхового внеску та можливість знизити ціну страхування, що має особливе значення в умовах конкурентної боротьби за страхувальника.

Компанія має мету постійного збільшення основних фінансових показників. Сприяти цьому будуть такі напрямки, як розширення страхового поля, залучення нових клієнтів і продаж їм більшої кількості страхових продуктів, підвищення професіоналізму страхової компанії, здійснення управління страховими ризиками.

Для здійснення управління страховими ризиками Компанією розраховано показник “рівень страхових виплат”, розмір якого дає уявлення про ефективність страхового бізнесу та можливість оцінити, яку частину від одержаних коштів страхова компанія спрямувала на страхові виплати (табл. 1).

Цей показник розраховується в цілому по Компанії і за рахунок аналізу динаміки цього показника визначаються критичні моменти, які потребують захисних дій з боку менеджменту Компанії. Для більш детального аналізу окремого виду страхування Компанія використовує показник страхових виплат по окремим видам страхування. Це дає змогу оцінити збитковість того чи іншого виду страхування і забезпечити належне корегування у процесі його стимулювання.

2.3.2. Ризики майнового страхування

Найбільший відсоток рівня страхових виплат по Компанії за 2008-2013 роки припадає на майнове страхування, що засвідчує якість роботи Компанії відносно майнового захисту фізичних та юридичних осіб від впливу різного роду ризиків. Але, негативно позначається на прибуток від страхової діяльності.

Найбільш ризиковим видом майнового страхування є страхування наземного транспорту. Наземний транспорт являє собою невід’ємну складову розвитку суспільства та користується популярністю серед фізичних та юридичних осіб.

(а) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог страхування наземного транспорту може вплинути декілька чинників.

Постійно зростаюча кількість автомобілів, збільшення інтенсивності руху на тих самих обмежених шляхах лише збільшує ризиковість даного виду страхування. Велика кількість страхових випадків під час експлуатації наземного транспорту потребує ефективного управління страховими ризиками для мінімізації в майбутньому фінансових витрат Компанії.

На частоту і тяжкість вимог страхування майна впливають кліматичні зміни, що призводять до виникнення більш частих і важких екстремальних погодних явищ (наприклад, повені, урагани і тайфуни) і їх наслідків (наприклад, суттєвих вимог).

Компанія управляє ризиками майнового страхування через андеррайтингові стратегію, відповідно угоди про перестраховання. Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами.

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків.

Наприклад, Компанія має право не продовжувати окремі договори, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій. Договори страхування також дають право вимагати від третіх осіб оплати частини або всіх видатків (наприклад, регрес).

Крім того, стратегія Компанії обмежує загальний вплив будь-якої території до 40% від загального ризику Компанії і вплив будь-якої однієї галузі до 25% від загального ризику Компанії. Будь-який договір, по якому Філія Компанії має зобов’язання для покриття ризиків по договору, які дорівнюють та понад 1 000,00 тис. грн. потребує схваленню головним офісом.

Перестрахові договори включають покриття надлишкових виплат, покриття для уникнення збитків і покриття за катастрофами. Ефект від такої угоди про перестраховання такий, що Компанія не повинна понести загальну суму чистих страхових збитків більш ніж протягом одного року. На додаток до загальної програми перестраховання Компанії, окремим бізнес-одинаціям дозволено укладати додаткові договори перестраховального захисту.

Компанія має спеціалізовані підрозділи за вимогами щодо зниження ризиків пов’язаних з відомими претензіями. Це підрозділ розслідує і врегулює всі вимоги за страхуванням.

Вимоги за майновим страхуванням розглядаються в індивідуальному порядку принаймні два рази на рік і коригуються з урахуванням останньої інформації за пов’язаними фактами, чинним законодавством, юрисдикції, умов та положень договору, та інших факторів. Компанія активно управляє і проводить ранні врегулювання за вимогами по майновому страхуванню для скорочення впливу непередбачуваних подій.

Для управління страховими ризиками Компанією розраховано показник «дохідність» (табл.2).

Відсоток дохідності по ПАТ СК "Кий Авіа Гарант" за 2008-2013 роки більше 60%.

Постійна висока дохідність по майновому страхуванню на протязі попередніх років означає відносну забезпеченість гарантування страхових виплат у подальшому.

У таблиці видно, що за 2008-2013 роки пріоритетним було майнове страхування. Але за 2013 рік є тенденція зменшення обсягу майнового страхування (зокрема, в Південному та Східному регіонах). Основними проблемами, що сприяли зниженню майнового страхування є низький рівень доходів населення, невисокий рівень страхової культури, зменшення кількості укладених договорів. Компанії потрібно звернути увагу на таке: активний пошук ще неосвоєних ринкових ніш та розробку та впровадження нових страхових продуктів; страхові продукти, обсяг страхування по яких значно зменшився (страхування фінансових ризиків); надання високого сервісу.

Враховуючи специфіку ринку страхових послуг, тобто що Компанія завжди ризикує, беручи на себе відповідальність по страхуванню, на підставі проведеного аналізу, Компанії потрібно збільшити кількість договорів з меншими страховими сумами. Також домогтися, щоб приплив договорів перекривав договори, що закінчуються, причому перекриття повинно поширюватися не тільки на число договорів та суму внесків по них, але і на страхову суму, термін страхування.

(б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами майнового страхування підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору страхування. Зобов'язання за вимогами можуть вирішуватися протягом тривалого періоду часу з причин обґрунтованих сумнівів стосовно законності прав Страхувальника на отримання страхового відшкодування (подані документи не дають змоги повністю з'ясувати причини й обставини страхового випадку, розмір заподіяної шкоди, обставини, що підтверджують право Страхувальника на одержання відшкодування, обсяг і характер пошкоджень майна не відповідають причинам і обставинам страхового випадку).

Страхове відшкодування, яке здійснюється за цими договорами, є відшкодуванням збитків, яких зазнав Страхувальник внаслідок пошкодження та/або знищення майна в результаті володіння, користування і розпорядження цим майном. Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом.

Компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Однак, враховуючи невизначеність за вимогами, цілком імовірно, що кінцевий результат виявиться відмінним від первісно встановлених зобов'язань. Сума вимог за майновим страхуванням чутлива до рівня виплат за рішенням суду та історії правових прецедентів з питань договорів та цивільних правопорушень. На договори майнового страхування також впливає поява нових типів прихованих претензій, але резерви на такі претензії не розраховані на кінець звітного періоду.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які не виплачені, Компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогнозуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

За підсумками 2013 року Компанія вважає, що його зобов'язання по припиненим вимогам є адекватними. Тим не менш, більш постійні зміни в європейському кліматі може призвести до більшої частоти і тяжкості вимог, ніж очікується в даний час.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогнозуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

Де це можливо, Компанія застосовує кілька методів для оцінки необхідного рівня резервів. Це забезпечує більш глибоке розуміння тенденцій, властивих планованому виду діяльності.

Прогнози, що дають різні методики також допомагають в оцінці діапазону можливих результатів. Найбільш прийнятна методика оцінки вибирається з урахуванням характеристик виду бізнесу і ступеня розвитку збитковості за кожним роком виникнення подій.

Кредитний спред

Виходячи із специфіки страхування, кожному клієнту не можливо присвоїти оремий рейтинг,

натомість можна присвоїти рейтинг групі клієнтів, які знаходяться під страховим покриттям кожного з видів страхування.

за договорами страхування від нещасних випадків

AA

за договорами медичного страхування (безперервного страхування життя)

BB

за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного)

BBB

за договорами страхування повітряного транспорту

BBB

за договорами страхування водного транспорту

BBB

за договорами страхування вантажів та багажу

AA

за договорами страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

AAA

за договорами страхування майна

AA

за договорами страхування відповідальності перед третіми особами

BBB

за договорами страхування кредитів

AAA

за договорами страхування інвестицій

BB

за договорами страхування фінансових ризиків

BB

за договорами страхування виданих та прийнятих гарантій

BBB

за договорами страхування медичних витрат

A

за договорами обов'язкового страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і

A

членів ДПД

за договорами авіаційного страхування цивільної авіації

AAA

Якщо зробити розрахунок у процентному відношенні відповідно до отриманих страхових платежів по кожному виду страхування за 2013 рік то отримаємо наступний страховий рейтинг:

Всього отримано страхових платежів за 2013 рік 6 007 тис.грн.

Кредитний рейтинг

Спред

Зайшло коштів за 2013р., тис грн. %від загальної кількості страхових платежів

A2 53142,1

AA2 48641,4

AAA2193,6

B00,0

BB1061,8

BBB66511,1

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності продовження

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансових інструментів: класифікація і оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами першого етапу проекту Радою з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Стандарт набирає чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. В ході подальших етапів Радою з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Вживання першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Компанії, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань. Для представлення завершеної картини Компанія оцінить вплив цього стандарту на відповідні суми у фінансовій звітності в

ув'язці з іншими етапами проекту після їх публікації.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Залік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 та МСФЗ (IFRS) 9- «Дата обов'язкового застосування та перехідні вимоги у відношенні розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 27-«Інвестиційні компанії»

2.4. Стандарти, які були випущені в 2013р.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність», в якій розглядався облік в консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також піднімає питання, які розглядалися в Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення».

МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка застосовується відносно всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, зажадають від керівництва значно більшого об'єму думок при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, чим при вживанні вимог МСФЗ (IAS) 27.

Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

МСФО (IFRS) 11 «Угод про спільну діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь в спільній діяльності» і Інтерпретацію ПКІ-13 «Спільно контрольовані компанії – немонетарні вклади учасників».

МСФЗ (IFRS) 11 унеможлиблює обліку спільно контрольованих компаній методом пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що задовольняють визначенню спільних підприємств, враховуються по методу пайової участі.

Вживання цього стандарту надасть вплив на фінансове положення Компанії. Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

МСФО (IFRS) 12 «Розкриття інформації про долі участі в інших компаніях»

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 в частини консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 31 і МСФЗ (IAS) 28. Ці вимоги до розкриття інформації відносяться до долей участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. Введені також певні нові вимоги до розкриття інформації. Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

Коментар

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомій або такій, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії. Таким чином, Компанія перерахувала стандарти і інтерпретації, які ще не набрали чинності, але які вона має намір застосувати в майбутньому і які зроблять вплив на облікову політику, фінансове положення або результати фінансової діяльності, тобто опустивши при цьому стандарти і поправки, які не зроблять жодного впливу на її фінансову звітність (наприклад, МСФЗ (IFRS) 1 або МСФЗ (IAS) 34).

3. Основні засоби

Основні засоби нижче критерію суттєвості: малоцінне обладнання не визнаються основними засобами. Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, підприємство застосувало справедливу вартість, а по будівлям переоцінену як доцільну собівартість основних засобів. Будівлі після визнання їх активом, обліковуються за переоціненою сумою.

Станом на 01.01.2012р на балансі компанії відображені наступні основні засоби вартістю;

Назва ОЗ Первісна вартість Знос Залишкова вартість

Будівлі 1032336696

Інші будівлі 306103203

Інші 035515447

Станом на 01.01.2012 р. на балансі компанії відображені Будівлі на загальну суму 1338 тис.грн. в т.ч. ремонти офісних приміщень філій на суму 306 тис. грн. При здійсненні трансформації

балансових статей за МСФО станом на 01.01.2012 р. було прийнято рішення про списання ремонтів з балансу.

Нерухоме майно - трикімнатна квартира була придбана компанією в травні 2006р. Термін корисного використання визначено протягом 40 років. Ліквідаційна вартість 150 тис. грн..
Нерухоме майно - нежиле приміщення було придбано компанією в серпні 2004р. Термін корисного використання визначено протягом 40 років. Ліквідаційна вартість 500 тис.грн.
Будівлі станом на 01.01.2012р. відображені за первісною вартістю.

При здійсненні трансформації балансових статей за МСФЗ станом на 01.01.2012р. було здійснено експертну оцінку будівель із залученням незалежного оцінщика, який застосував порівняльний підхід (метод аналогів продажу) доходний. Тобто підприємство здійснило оцінку Будівель за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. За результатами експертної оцінки вартість будівель було визначено в розмірі 703 тис.грн. та 1902.тис.грн., що на 1909 тис. грн. більше, ніж залишкова вартість будівель, відображених на балансі компанії станом на 01.01.2012р.
Станом на 01.01.2012р. на балансі Компанії основні засоби у складі Будівлі ремонти приміщень первісна вартість 306 тис.грн. залишкова вартість 203 тис. грн.. Комісія компанії вважає за доцільне списати з балансу Компанії дані ремонти.

Для здійснення коригування балансової вартості будівель Компанією обрано альтернативний метод для відображення накопиченої амортизації (саме цей метод рекомендований МСФЗ при здійсненні переоцінки будівель).

Суму накопиченої амортизації на дату переоцінки виключають з валової балансової вартості активу та чистої суми переоціненої суми активу(п.35 б) МСФО 16 „Основні засоби”,

До переоцінки на 31.12.2011р. Після переоцінки на 01.01.2012р.

Первісна вартість 10322605

Накопичена амортизація 336

Балансова вартість 6962605

Коригування балансових показників здійснюється у відповідності до п.39 МСБО 16 „Основні засоби”;

Якщо балансова вартість збільшилася в результаті переоцінки. Збільшення має визнаватися в іншому додатковому капіталі. Дооцінка відноситься на збільшення капіталу компанії (накопичується за статтю „Дооцінка”).

Дт Знос Кт Основні засоби 336

Дт Основні засоби Кт Дооцінка 1909
При списанні ремонтів офісних приміщень філій :

Дт Знос Кт Основні засоби 103

Дт Нерозподілений прибуток Кт Основні засоби 203

Дооцінка основних засобів

Дт Основні засоби Кт Інший додатковий капітал 99

Списані основні засоби

Дт Знос Кт Основні засоби 237

Списані інші необоротні активи

Дт Знос Кт Інші необоротні активи 36

Переміщення інші необоротні активи

Дт Основні засоби Кт Інші не оборотні активи 22

Дооцінка нематеріальних активів

Дт Нематеріальні активи Кт Інший додатковий капітал 29

Списані нематеріальні активи

Дт Знос Кт Нематеріальні активи 39

Будівлі, машини, обладнання, інші всього
Первісна вартість на 01.01.2013р. 26051382743
Надійшло за звітний період - 33
Вибуття - 1414
Первісна вартість на 31.12.2013р. 26051272732
Накопичена амортизація на 01.01.2013р. 494493
Амортизація за період 493685
Накопичена амортизація на 31.12.2013р. 9880178
Залишкова вартість на 01.01.2013р. 2556942650
Залишкова вартість на 31.12.2013р. 2507472554

4. Нематеріальні активи

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

- програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

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 3 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Тис. грн.

Нематеріальні активи 01.01.2013р. 31.12.2013р.

Нематеріальні активи 190191

первісна вартість 342228

накопичена амортизація 15237

в т.ч. ліцензії в сумі 177 тис. грн. на право провадження страхової діяльності, як неамортизуемий компонент нематеріальних активів, т.я. мають безстроковий строк дії.

5. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

- товари;
- основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;
- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Запаси в балансі виглядають так:

31.12.2011 31.12.2012 31.12.13

Сировина й матеріали 222012

Паливо 151420

Інші матеріали 26292

Разом: 636334

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

6. Фінансові інвестиції компанії

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- утримувані до погашення ;
- наявні для продажу.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю, інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Компанія не володіє пайовими і борговими цінними паперами.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2012р. на балансі компанії відображені довгострокові фінансові інвестиції на суму 6130 тис. грн., які складаються з інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, складаються з інвестицій в корпоративні права ТОВ, які придбані в 2002р. При цьому компанія володіє 98,95% статутного капіталу товариства.

За період з дати придбання до 01.01.2013р. вартість довгострокових фінансових інвестицій, які обліковані на балансі компанії не збільшувалась і не зменшувалась

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності виглядають так:

31.12.2011 31.12.2012 31.12.13

інвестиції в компанію - Бізнес Ерлайнс Гарант, ТОВ 613061306130

Компанією прийняте рішення щодо обліку в окремих фінансових звітах інвестицій у підприємства відповідно до МСФО 39 за собівартістю, як для обліку інвестицій в інструменти власного капіталу, які не обертаються на організованих ринках (корпоративні права в ТОВ).

Компанія не подає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФО 27 п.10 а)б) т.я. акції капіталу не обертаються на відкритому ринку (на національній чи на іноземній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках).

У разі отримання асоційованим підприємством прибутків вартість інвестицій визначається у розмірі собівартості.

7. Активи перестрахування

Активи перестрахування на 31.12.2011 на 31.12.2012 на 31.12.13

Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях --
частка в страхових резервах (250)(254)(306)

Всього активи пов'язані з перестрахуванням 250 254 306

8. Інші фінансові активи

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

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.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість:

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.

Станом на 01.01.2012р. на балансі Компанії відображені Дебіторська заборгованість за послуги у складі якої обліковано заборгованість, яка має всі ознаки безнадійної (закінчення терміну позивної давності, та важелів впливу) на суму 484 тис. грн. . Необхідно визнати витрати від зменшення корисності в сумі 484 тис. грн .

Дт прибуток нерозподілений КТ Дебіторська заборгованість за послуги 484

Станом на 01.01.2012р. на балансі Компанії відображені Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в розмірі 50 тис. грн., яка складається із заборгованості з нарахованих відсотків по депозитним договорам термін дії ,яких ,закінчився. При цьому банки, в яких відкрито депозитні рахунки знаходяться в стадії ліквідації. Юридична служба Компанії вважає отримати грошові кошти не має можливості. При цьому визнати витрати від зменшення корисності в сумі 50 тис. грн.

Дт прибуток нерозподілений Кт Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 50

Станом на 01.01.2012р. на балансі Компанії відображені Інша поточна дебіторська заборгованість на суму 1147 тис. грн. . в складі якої обліковано заборгованість в сумі 815 тис. грн. . по депозитним договорам термін дії яких закінчився,та розрахунковому рахунку 11 тис.грн. При цьому банки , в яких відкрито депозитні рахунки знаходяться в стадії ліквідації. Заборгованість в сумі 321 тис. .грн . за послуги, яка має всі ознаки безнадійної (закінчення терміну позивної давності). Юридична служба компанії оцінює вірогідність не отримання даних коштів. При цьому визнати витрати від зменшення корисності в сумі 11147 тис.грн.

Дт Прибуток нерозподілений Кт Інша поточна дебіторська заборгованість 1147

Дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги 01.01.2013р.31.12.2013р.

Розрахунки з вітчизняними страхувальниками 153112

Всього 153112

Інша дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість 01.01.2013р.31.12.2013р.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 2766

Розрахунки с бюджетом 1925

Інша поточна дебіторська заборгованість 6572

Всього 111163

9. Капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Станом на 31.12.2013 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 13500 тис.грн. і складається з 270 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50,00грн. кожна.

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами акціонерів.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2013р. становить - 16 621 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (тис. грн.).

Компанія здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином , щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво підприємства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а тж виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

10. Капітал у дооцінках

Тис.грн

01.01.2013р.31.12.2013р.

11. Інші резерви

Інші резерви визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. В зв'язку з цим в Компанії був створений резерв на оплату відпусток, як забезпечення виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню і визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Формування резерву ніяким чином не впливає на податкові витрати.

тис.грн. з одним десятковим знаком

2012 рік.2013 рік

Резерв на оплату відпусток1041

Страхові резерви.

Технічні резерви:

1 947,6

2 105,5

резерви незароблених премій1 835,41 928,1

частка перестраховиків у резервах незароблених премій253,7306,4

резерви заявлених, але не виплачених збитків112,2177,4

частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків--

12.Кредиторська заборгованість.

Тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість 01.01.2013р.31.12.2013р.

За товари, роботи послуги8922

Розрахунки з бюджетом 122277

Розрахунки з оплати праці 66

За страховою діяльністю146153

Всього 363458

13. Витрати

Адміністративні витрати та собівартість послуг

20132012рік2011рік

Заробітна плата 907975941

Відрахування до соціальних фондів342367354

Амортизація на необоротні активи99104117

Витрати на зв'язок331933

Витрати на оренду255366433

Банківське обслуговування201919

Утримання автотранспорту333427

Аудиторські послуги232117

Послуги нотаріуса-15

Судові витрати--7

Підписка на періодичні видання222

Консультаційно-інформаційні послуги548613649

Податки та обов'язкові платежі233

Публікація офіційної інформації75-

Послуги зберігача та реєстратора455

Господарські витрати11

Разом:227525352613

Витрати на збут

20132012 рік2011 рік

Інші операційні доходи

2013 2012 рік 2011 рік

Дохід від операційної оренди активів 535457

Дохід від курсової різниці 121

Одержані штрафи, пені, неустойки 5476

Дохід від списання кредиторської заборгованості 214764

Інші доходи 228364293

Відсотки по депозитам 840649396

Разом: 11291263807

Інші операційні витрати

2013 2012 рік 2011 рік

Сумнівні та безнадійні борги 39671700

Витрати курсової різниці 11-

Визнані штрафи, пені, неустойки 2543

Інші витрати 218392

Разом: 422761835

14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. 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. Витрати з податку на прибуток не визначаються і не 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.

15. Прибуток на акцію

Базовий прибуток на акцію розрахован, як відношення чистого прибутку до кількості випущених акцій

Базована 31.12.2013 на 31.12.2012 на 31.12.2011

Чистий прибуток організації (в тис. грн) 5291044768

кількість випущених акцій (тис. шт.) 270270270

Прибуток на акцію 2,03,92,8

16. Рух грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

31.12.2013 31.12.2012 31.12.2011

Грошові кошти в національній валюті 99149 0428 849

Грошові кошти в іноземній валюті 12116

Всього 99269 0538 855

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

31.12.2013 31.12.2012 31.12.2011

Кошти в касі---

Поточні рахунки в банках 48254 6985 702

Депозити 51014 3553 153

Всього 99269 0538 855

17. Винагорода робітникам

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19

«Виплати працівникам».

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Підприємство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді в якому були надані працівникам послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають:

2013 рік 2012 рік 2011 рік

Витрати на оплату праці 907975941

Відрахування на соціальні заходи 342367354

Всього 124913421295

18. Доход від страхових премій. Договори страхування

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

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

тис.

грн.

2013 рік 2012 рік 2011 рік

Добровільне страхування:

Страхування від нещасних випадків 1 6091 4051 329

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 500631774

Страхування водного транспорту 11-

Страхування вантажів та багажу 793607468

Страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 2193681 043

Страхування майна (іншого) 84174872

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) 164159360

Страхування фінансових ризиків 10631 768

Страхування медичних витрат 2 48824662 415

Обов'язкове страхування:

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 434325

Авіаційне страхування цивільної авіації--27

Разом: 6 0075 8579 081

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам:

2013 рік 2012 рік 2011 рік

Добровільне страхування:

Страхування від нещасних випадків 630678610

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 262228

Страхування вантажів та багажу 553423

Страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 258355

Страхування майна (іншого) 125315

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) 1411315

Страховання фінансових ризиків-104

Обов'язкове страхування:

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)261611

Авіаційне страхування цивільної авіації--19

Разом:915899880

Страхові виплати

2013 рік2012 рік2011 рік

Добровільне страхування:

Страховання від нещасних випадків451942

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)235287285

Страховання вантажів та багажу532-

Страховання майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ---

Страховання фінансових ризиків34

Страховання медичних витрат330296283

Обов'язкове страхування:

Авіаційне страхування цивільної авіації--98

Разом:615637712

Компанія сформували такі резерви:

- Резерв незароблених премій
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

20132012 рік2011 рік

грошові кошти на поточному рахунку211110153

банківські вклади (депозити)14731 3631967

права вимоги до перестраховиків -87129

Нерухоме майно421388562

Разом:21051 9482 811

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 звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/365» основний метод, решта - допустима альтернатива, ми застосовували метод розрахунку «1/4», як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страховальників, у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучали фахівців з актуарної та фінансової математики.

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування від нещасних випадків станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка данихРезерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (А1)Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (А)Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (В)Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (С)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D)Відсоток зарезервованих коштів (А1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (А) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність

страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$
 4-й кв. 2013 р 519,30,340,9481,2294,5107,90,1 33,5
 3-й кв. 2013 р 4560,22,7414,9273,8109,90,0 31,7
 2-й кв. 2013 р 430,70,00,2322,6212,8133,50,0 28,3
 1-й кв. 2013 р 460,60,01,3389,8341,1118,20,0 40,3
 2012430,20,118,91405,01152,530,60,0 63,8
 2011392,60,341,59079,96318,54,30,0 67,1
 2010379,30,010,21370,8971,927,70,0 56,1
 2009234,62,290,1962,3555,524,40,2 53,8
 2008267,80,215,7611,7195,443,80,0 24,0
 Середнє значення 396,80,424,61670,91146,266,70,0 так 44,3

Тест на адекватність страхових резервів за договорами медичного страхування (безперервного страхування життя) станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$
 4-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 3-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 2-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 1-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 20120,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 20110,00,30,00,00,00,00,0 0,0
 20100,00,00,00,00,00,00,0 0,0
 2009519,03,3403,31555,8898,133,40,2 62,6
 2008672,53,5670,22110,0674,231,90,2 48,3
 Середнє значення 595,82,4536,81832,9786,132,60,2 так 55,4

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного) станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$
 4-й кв. 2013 р 173,122,1127,3166,3101,8104,113,3 63,4
 3-й кв. 2013 р 146,748,169,5146,396,6100,332,9 48,7
 2-й кв. 2013 р 126,450,113,5107,170,7118,046,8 29,7
 1-й кв. 2013 р 151,436,725,080,270,2188,845,8 35,5
 2012206,635,1287,3630,9517,532,75,6 92,2
 2011252,122,1285,2773,9538,532,62,9 78,6
 2010304,033,91071,61056,1748,828,83,2 130,6
 2009662,279,31593,02198,61269,130,13,6 97,3
 20081183,9128,62344,23800,01214,231,23,4 69,6
 Середнє значення 356,350,7646,3995,5514,174,117,5 так 71,7

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування повітряного транспорту станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B) Зайшло страхових

платежів за рік, тис.грн.. (С)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн.
(D)Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні)*(B+D)/(A+A1+C) x 100%

4-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
20120,00,00,00,00,00,0 0,0
20110,00,00,00,00,00,0 0,0
20100,00,00,00,00,00,0 0,0
20090,40,00,01,50,926,70,0 45,6
20080,10,00,00,50,220,00,0 26,6
Середнє значення0,30,00,01,00,523,30,2так36,1

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування водного транспорту станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка данихРезерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1)Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A)Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B)Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн.
(D)Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні)*(B+D)/(A+A1+C) x 100%

4-й кв. 2013 р0,40,00,00,60,466,70,0 36,7
3-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р0,30,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р0,30,00,00,00,00,0 0,0
20120,50,00,00,70,664,30,0 49,9
20110,20,00,00,30,266,70,0 41,8
20102,40,00,06,04,340,00,0 50,6
20091,20,00,05,93,420,30,0 48,0
200821,60,00,0102,932,921,00,0 26,4
Середнє значення3,40,00,019,46,946,50,0так42,2

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування вантажів та багажу станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка данихРезерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1)Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A)Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B)Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн.
(D)Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні)*(B+D)/(A+A1+C) x 100%

4-й кв. 2013 р243,11,60,6216132,2112,50,7 28,8
3-й кв. 2013 р228,91,24,6196,5129,7116,50,6 31,5
2-й кв. 2013 р228,84,60,0174,5115,1131,12,6 28,2
1-й кв. 2013 р237,50,00,0206,4180,6115,10,0 40,7
2012213,20,032,0606,6497,635,10,0 64,6
2011164,90,00,0467,6325,435,30,0 51,4
2010171,30,025,9451,7320,337,90,0 55,6
2009238,90,00,0623,5359,938,30,0 41,7
2008129,60,00,0539,7172,424,00,0 25,8
Середнє значення206,22,515,8386,9248,171,81,3так40,9

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн.. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 59,70,00,035,321,6169,10,0 22,7
3-й кв. 2013 р 75,30,00,041,927,7179,70,0 23,6
2-й кв. 2013 р 67,10,00,055,536,6120,90,0 29,9
1-й кв. 2013 р 72,00,00,059,752,2120,60,0 39,7
2012 85,90,00,0368,2302,023,30,0 66,5
2011 372,80,00,01042,6725,535,80,0 51,3
2010 153,60,918,7576,8408,926,60,2 58,5
2009 372,30,01,51239,1715,330,00,0 44,5
2008 383,40,016,61101,2351,834,80,0 24,8
Середнє значення 182,50,912,3502,3293,582,30,2 так 40,2

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування майна станом на 31.12.13 р

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн.. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 24,6000,0000,0006,6004,0372,70,0 12,9
3-й кв. 2013 р 36,20,00,041,927,786,40,0 35,4
2-й кв. 2013 р 22,00,00,019,713,0111,70,0 31,2
1-й кв. 2013 р 26,90,00,016,014,0168,10,0 32,6
2012 39,20,00,0174,4143,122,50,0 67,0
2011 317,90,00,0872,2606,936,40,0 51,0
2010 93,10,010,4377,1267,424,70,0 59,1
2009 256,70,00,0858,0495,329,90,0 44,4
2008 219,90,00,0615,9196,835,70,0 23,5
Середнє значення 115,20,010,4331,3196,598,70,0 так 39,7

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн.. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн.. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, $(\text{Так/ні}) * (B+D) / (A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2012 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2011 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2010 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2009 0,10,00,00,30,233,30,0 43,3
2008 0,10,00,00,30,133,30,0 24,0
Середнє значення 0,10,00,00,30,133,30,0 так 33,6

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування відповідальності перед третіми особами станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 86,60,00,0111,70068,477,50,0 34,5
3-й кв. 2013 р 30,10,00,046,230,565,20,0 40,0
2-й кв. 2013 р 12,40,00,05,13,4243,10,0 19,2
1-й кв. 2013 р 32,80,00,01,51,32188,30,0 3,8
2012 59,90,00,0159,6130,937,50,0 59,7
2011 142,90,00,0359,8250,439,70,0 49,8
2010 57,90,00,0129,291,644,80,0 49,0
2009 50,30,00,0195,4112,825,70,0 45,9
2008 84,30,00,0290,792,929,00,0 24,8
Середнє значення 61,90,00,0144,486,9305,70,0 так 36,3

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування кредитів станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2012 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2011 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2010 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2009 7,46,415,218,510,70,00,0 80,1
2008 830,90,0135,03771,91205,222,00,0 29,1
Середнє значення 419,26,475,11895,2607,922,00,0 так 54,6

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування інвестицій станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$

4-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2012 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2011 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2010 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2009 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0

20080,40,00,01,90,621,10,0 26,4
Середнє значення 0,40,00,01,90,621,10,0 так 26,4

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування фінансових ризиків станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$
4-й кв. 2013 р 54,30,00,067,141,10,00,0 33,8
3-й кв. 2013 р 21,80,00,030,920,40,00,0 38,7
2-й кв. 2013 р 5,30,00,08,25,40,00,0 40,1
1-й кв. 2013 р 1,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2012 1,50,03,12,62,156,70,0 128,4
2011 1353,80,03,81767,51230,020,00,0 58,2
2010 407,96,43,2705,4500,157,80,9 45,0
2009 182,20,0458,01174,6678,015,50,0 83,7
2008 3385,60,0181,28682,32774,139,00,0 24,5
Середнє значення 490,46,4129,91554,8583,537,80,9 так 56,5

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування виданих та прийнятих гарантій станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$
4-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2012 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2011 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2010 0,00,00,00,00,00,00,0 0,0
2009 15,20,00,034,620,044,00,0 40,1
2008 71,40,00,0281,189,825,00,0 25,5
Середнє значення 43,30,00,0157,954,934,50,0 так 32,8

Тест на адекватність страхових резервів за договорами страхування медичних витрат станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка даних Резерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1) Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис. грн. (A) Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис. грн. (B) Зайшло страхових платежів за рік, тис. грн. (C) Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис. грн. (D) Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів, % Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів, % Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні) * $(B+D)/(A+A1+C) \times 100\%$
4-й кв. 2013 р 742,6153,448,2597,3365,5124,325,7 27,7
3-й кв. 2013 р 762,484,5123,1592,8391,2128,614,3 35,7
2-й кв. 2013 р 793,295,3104,7735,3485,1107,913,0 36,3
1-й кв. 2013 р 724,070,353,6562,7492,4128,712,5 40,2
2012 775,277,0296,22465,92022,731,43,1 69,9

2011706,870,6282,52415,21680,729,32,9 61,5
2010640,80,5509,41913,01356,333,50,0 73,0
20090,00,00,00,00,00,0 0,0
20080,00,00,00,00,00,0 0,0
Середнє значення735,078,8202,51326,0970,683,410,2так49,2

Тест на адекватність страхових резервів за договорами обов'язкового страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка данихРезерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1)Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A)Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B)Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D)Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні)*(B+D)/(A+A1+C) x 100%
4-й кв. 2013 р24,30,00,038,323,40,00,0 37,4
3-й кв. 2013 р2,20,00,02,41,60,00,0 34,4
2-й кв. 2013 р7,80,00,01,91,30,00,0 12,9
1-й кв. 2013 р14,70,00,00,00,00,0 0,0
201223,30,00,042,735,054,40,0 53,1
201113,00,00,024,617,152,80,0 45,5
201015,80,00,099,670,615,90,0 61,2
200910,80,00,074,242,80,00,0 50,4
200811,70,00,050,016,00,00,0 25,9
Середнє значення13,70,00,041,726,041,10,0так40,1

Тест на адекватність страхових резервів за договорами авіаційного страхування цивільної авіації станом на 31.12.13 р.

Рік за який проводиться обробка данихРезерв незароблених премій (зарезервовано за рік тис. грн.) (A1)Зарезервовано коштів на виплату страхових відшкодувань по вже заявленим випадкам за рік, тис.грн.. (A)Виплачено страхових відшкодувань за рік, тис.грн. (B)Зайшло страхових платежів за рік, тис.грн.. (C)Витрати на обслуговування робочого процесу за рік, тис.грн. (D)Відсоток зарезервованих коштів (A1) від отриманих страхових платежів,% Відсоток зарезервованих коштів (A) від отриманих страхових платежів,% Висновок про адекватність страхових резервів, (Так/ні)*(B+D)/(A+A1+C) x 100% (E)
4-й кв. 2013 р0,10,00,00,20,00,00,0 0,0
3-й кв. 2013 р0,00,00,00,00,00,0 0,0
2-й кв. 2013 р0,50,00,00,00,00,0 0,0
1-й кв. 2013 р0,50,00,00,00,00,0 0,0
20120,10,00,00,10,175,00,0 46,9
20110,60,098,227,419,12,20,0 418,8
201068,698,00,0266,4188,925,836,8 43,6
200992,10,00,0276,9159,80,00,0 43,3
200867,30,00,0258,482,60,00,0 25,3
Середнє значення28,798,098,2138,290,134,336,8так578,0

* - Розраховується середнє значення стовпчика E (у разі, якщо E менше 100 робимо висновок «Так» в іншому випадку «Ні»)

Як видно із розрахунків, з 2008 р. по 2013 р. страхової діяльності ПАТ "СК "Кий Авіа Гарант" по усіх видах страхування, зарезервованих коштів на виплату страхових відшкодувань з урахуванням витрат на виплати страхового відшкодування та витрат на ведення господарської і страхової діяльності, більше ніж достатньо.

Таким чином, враховуючи статистичні дані з 2008 р. по 2013 р., можна робити висновки, що при нашому страховому портфелі зарезервованих коштів на виплату страхових відшкодувань як видно з вищенаведених таблиць більше ніж достатньо. Тобто, як свідчить статистика, коштів резервується більше ніж необхідно на покриття збитків.

Роблячи висновок з наведених вище міркувань, можна сказати, що наведені резерви страхових

премій з 2008 р. по 2013 р. є адекватними і їх розрахунки є вірними.

Результат даної перевірки свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування .

19. Операції з взаємозалежними сторонами

Операції з пов'язаною стороною материнською компанією ПАТ «Київське агентство повітряних сполучень «КИЙ АВІА» розкриває сама материнська компанія у складі своєї консолідованої фінансової звітності. Надходження страхових премій від материнської компанії у 2013 році становили 57,8% у загальному обсязі виручки від основної діяльності компанії. Виплати членам провідного управлінського персоналу Компанії за 2013 рік утворені виключно за рахунок оплати їх праці та становлять 6,7% від фонду оплати праці компанії.

20. Умовні активи і зобов'язання

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

Компанія не визнає умовні зобов'язання . Інформація про умовне зобов'язання розкривається , якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою.

Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Внаслідок наявності в українському законодавстві , й податковому зокрема, положень , які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчували нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації , яка склалася на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і , як наслідок, існує ймовірність тощо, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямовання економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів , а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності , вказаної вище.

Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня (грн.) – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 7,9898 та 10,298053 станом на 31 грудня 2011р. до 7,993 та 10,537172 на 31 грудня 2012р., 1104,1530 грн. на 31 грудня 2013р., відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської

заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

21. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2013р. вперше надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ .

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 дефолту, крім цього фінансовий стан банку періодично перевіряється і кошти розміщуються шляхом диверсифікації ризиків.

22. Події після звітної дати

Події після звітної дати – це події, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік. Суттєвих подій після звітної дати на дату підписання і подання звітності не встановлено.

23. Інша інформація

Ті оцінки та припущення, які зробила Компанія зробила максимально наближеними, подальший розвиток подій може бути набагато більше припущених.

Генеральний директор

Бутов А.В.

Головний бухгалтер

Рузієва С.П.