

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Спас» засновано в 2001 році в м. Макіївка

з 21.01.2004 р. юридична адреса підприємства м. Донецьк, вул. Єр.Жукова, 56.

З 30.01.2012 р. юридична адреса , 83001, м. Донецьк, вул. Постишева, 60

З 23.09.2015 р. юридична адреса 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 70

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність, що додається, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

Фінансова звітність підготовлена відповідно до принципів:

- методу нарахування;
- безперервності діяльності.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня - національна валюта України.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до тисяч гривень з одним десятковим знаком після коми.

Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Порівняльна інформація складалася на 31 грудня 2012 року.

Статті балансу (активи, зобов'язання) були оцінені відповідно до критеріїв признання, перекласифіцировані.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Наступні ремонти включаються до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно, що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються. Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- Незавершені капітальні інвестиції

У складі основних засобів підприємства є об'єкти, які повністю амортизовані (мають залишкову вартість - нуль грн.).

На нашу думку, проводити оцінку цих засобів не має сенсу (не є доцільним) як з фінансової точки зору, так і з приводу використання трудових ресурсів.

У складі цих засобів входять: комп'ютерна техніка, меблі, які за своєю загальною вартістю не є більше 5-10 тисяч грн. (сума в межах суттєвості), але використовуються у діяльності підприємства.

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. Амортизація не нараховується на

об'єкти не введені в експлуатацію (не використовуються). Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані таким чином:

Назви груп основних засобів	Коди рахунків	Строки корисного використання (рік)
Обладнання (сейфи)	104,106	5
Меблі та вбудовувані елементи обладнання	106	4
Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (у тому числі сотові))	106	3
Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше)	106	4

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, признаються як витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується по методу рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відбивається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 4 роки у зв'язку з технічним, технологічним, комерційним і іншими типами старіння.

Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, по валютних курсах, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в гривню за курсом НБУ, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті переведення в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитків.

Фінансові інструменти

Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Такі активи первісно визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання позики дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. На 31.12.2015 р. не була проведена оцінка по амортизаційної вартості, тому що вся дебіторська заборгованість поточна і найближчим часом буде погашена. До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Фінансові інвестиції.

Проводити згідно з МСФЗ переоцінку (дооцінку / уцінку) довгострокових фінансових інвестицій для складання річної фінансової звітності станом на 31 грудня звітного року і, рівень лістингу яких становить не менше 2:

1. Дооцінку фінансових інвестицій виконувати за рахунок збільшення капіталу у дооцінках.
2. Уцінка фінансових інвестицій:
 - якщо уцінка перевищує суму раніше проведеної дооцінки фінансових інвестицій, то різниця відноситься на витрати поточного періоду;

- якщо уцінка проводиться вперше, результат відноситься на витрати поточного періоду.

Грошові та прирівняні до них кошти.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

	На 31.12.15	
	всього	у тому числі в іноземній валюті
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	641,40	0,20
зокрема: на поточних рахунках	160,80	0,20
вклади в банках (депозити)	480,60	0,0

Акціонерний капітал і дивіденди.

Компанія емітувала тільки прості акції, які відображаються у складі власних коштів.

Дивіденди за поточний період не нараховувалися і не виплачувалися.

Резерви

Резерв під майбутні виплати співробітникам формуються у вигляді Резерву відпусток.

Резерв розраховано, як середньомісячний фонд оплати праці.

Страхові резерви.

Згідно з Законом України «Про страхування» та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.11.2004 року N 2875 «Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя» компанія нараховує та веде облік наступних резервів: резерв довгострокових зобов'язань; резерв належних виплат страхових сум .

Розміщення страхових резервів на 31.12.15р.

Резерви із страхування життя на кінець звітної періоду	803,50
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	790,90

Резерви із страхування життя на кінець звітного періоду	803,50
резерв належних виплат страхових сум	12,60
Частка перестраховиків у страхових резервах	0

Оподаткування.

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України. Податок на прибуток відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці підприємство не нараховує. Тому що МСФЗ 12 «Податки на прибуток» передбачає нарахування тільки тимчасових податкових різниць, з причини особливості оподаткування страхових компаній, виникають тільки постійні податкові різниці. На цій підставі відстрочені податкові активи та зобов'язання в балансі відсутні.

Дохід.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

Нараховується в момент настання відповідальності страховика.

Страхування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

Операційна оренда.

Операційна оренда - оренда, при якій не відбувається істотного перенесення всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активу. Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів по періодам нарахування.

Витрати.

Всі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість - прямі витрати, пов'язані із здійсненням страхової діяльності;
- Страхові виплати
- Адміністративні витрати - оренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги;

- Витрати на збут - посередницькі послуги, резерв сумнівних боргів.
- Інші витрати – безнадійна заборгованість, резерв належних виплат.

Голова Правління

Т.А. Сідорова

Головний бухгалтер

О.С. Михайловська