

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК.

### ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) 31623500
2. Повне найменування українською мовою:  
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Спас»
3. Країна реєстрації : Україна
4. Місцезнаходження: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, 70
5. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
6. Звітний період: 2016 рік
7. Дата затвердження звітності 08.02.2017 року
8. Валюта звітності: Гривня, тис.грн.
9. Ліцензія на здійснення страхової діяльності № 584804 від 29.03.2012 р.
10. Розмір статутного фонду 30000,0 тис.грн.

### Мета провадження діяльності страховика

Головною метою Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Спас» (надалі - Товариство) є сприяння економічному та соціальному розвитку України шляхом задоволення потреб підприємств, громадян та суспільства в цілому у страхових послугах.

### 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”.

Основними задачами фінансової служби Товариства є аналіз фінансових показників Товариства, планування та прогнозування даних показників на наступні періоди, виявлення найбільш економічно – вигідних напрямків фінансування грошових коштів Товариства, а також забезпечення платоспроможності Товариства.

Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Компанія функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється різкими коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України. Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Компанії виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені. Під час підготовки фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Критерії визнання елементів фінансової звітності

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

## 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.

## Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання. Амортизація не нараховується на об'єкти, які 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)	106	3

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))		
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. 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

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

## Фінансові інвестиції

Згідно з МСФЗ Товариство проводить переоцінку (дооцінку / уцінку) довгострокових фінансових інвестицій для складання річної фінансової звітності станом на 31 грудня звітного року.

## Грошові та прирівняні до них кошти

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, кошти на поточних рахунках у банках та депозитах.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2016 р. - 641,4 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2016 р. - 920,9 тис.грн.

## Акціонерний капітал і дивіденди

Компанія емітувала тільки прості акції, які відображаються у складі власних коштів. Дивіденди за поточний період не нараховувалися і не виплачувалися.

## Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, виконання нормативів платоспроможності та забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

## 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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 року N 396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» компанія нараховує та веде облік наступних резервів: резерв довгострокових зобов'язань; резерв належних виплат страхових сум. Розміщення страхових резервів на 31.12.2016 р.

Резерви із страхування життя на кінець звітного періоду	822,10
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	808,40
резерв належних виплат страхових сум	13,70
Частка перестраховиків у страхових резервах	0

#### Методика Тесту перевірки адекватності зобов'язань страховика

Тест перевірки адекватності зобов'язань страховика проведено на основі порівняння величини математичних резервів із величиною брутто-резервів, сформованих на звітну дату за діючим портфелем договорів страхування.

Брутто резерви є оцінкою різниці поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних із виконанням зобов'язань за діючим портфелем договорів страхування та надходженням брутто-премій за таким портфелем. При побудові моделі очікуваних майбутніх страхових зобов'язань знайдено оцінку суми поточної очікуваної вартості страхових виплат, комісійної винагороди та закладений у норматив на ведення справи відсоток брутто-премій, що покриває адміністративні витрати.

Під поточною очікуваною вартістю потоку платежів розуміємо математичне очікування дисконтованої на дату розрахунку вартості майбутнього очікуваного потоку платежів. Обчислення проводиться на базисі розрахунку математичних резервів.

#### Оподаткування

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна

визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне суттєве судження керівництва. Податкові різниці підприємство не нараховує, 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;
- Витрати на збут;
- Інші витрати.

Голова Правління

Ю.І. Дуб

Головний бухгалтер

О.С. Михайловська