

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія			за КОАТУУ	2015 02 27
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство		за КОПФГ	22868348
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя		за КВЕД	8036100000
Середня кількість працівників ¹	162			65.12
Адреса, телефон	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102			
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	555	454
первісна вартість	1001	1 144	1 162
накопичена амортизація	1002	-589	-708
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	41 033	40 549
первісна вартість	1011	55 598	56 528
знос	1012	-14 565	-15 979
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	3 528	3 099
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	4 411	8 880
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	49 527	52 982
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	278	280
Виробничі запаси	1101	278	280
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 366	6 164
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	965	665
у тому числі з податку на прибуток	1136	954	400
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	902	2 575
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 317	16 262
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 251	172 787
Готівка	1166	51	6
Рахунки в банках	1167	89 200	172 781
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	32 463	16 302
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	27 373	10 476

резервах незароблених премій	1183	5 090	5 826
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	132 542	215 035
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	182 069	268 017

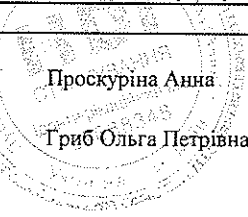
Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у дооцінках	1405	40 566	41 006
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 187	1 187
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-80 680	-83 158
Неоплачений капітал	1425		()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	16 438	23 775
Усього за розділом I	1495	95 511	100 810
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	805	2 265
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	805	2 265
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	70 098	53 144
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	44 238	26 257
резерв незароблених премій	1533	25 860	26 886
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	70 903	55 409
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	24	169
розрахунками з бюджетом	1620		0
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	25	
розрахунками з оплати праці	1630	131	141
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 725	667
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	85	63
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	12 665	110 758
Усього за розділом III	1695	15 655	111 798
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	182 069	268 017

Керівник

Головний бухгалтер



 Проскуріна Анна



 Гриб Ольга Петрівна

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____
за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2015	02	27
22868348		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2014 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	55 041	38 706
Премії підписані, валова сума	2011	220 001	174 214
Премії, передані у перестраховання	2012	164 669	127 629
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 027	9 329
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	736	1 450
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3 201	8 725
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	14 460	10 004
Валовний:			
прибуток	2090	37 380	19 977
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 083	-4 410
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-17 980	30 837
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-16 897	26 427
Інші операційні доходи	2120	2 506	3 717
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	12 536	12 096
Витрати на збут	2150	24 793	16 743
Інші операційні витрати	2180	12 713	6 714
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	9 073	16 269
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	18 933	22 011
Інші доходи	2240	1	50
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	0	6
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 861	5 786
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5 002	-5 815
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 859	0
збиток	2355		29,0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	440	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	-7 337	-3 100
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-6 897	-3 100
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-6 897	-3 100
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2 038	-3 129

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ


Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	945	1 303
Витрати на оплату праці	2505	10 134	12 754
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 558	3 393
Амортизація	2515	1 583	1 523
Інші операційні витрати	2520	51 483	39 719
Разом	2550	67 703	58 692


IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

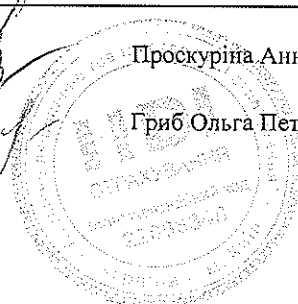
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



 Проскуріна Анна


 Гриб Ольга Петрівна


Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	02	27
22868348		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2014 р.**

Форма N 3 Код за ДКУД



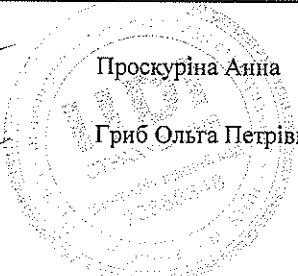
1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	133	178
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 669	1086
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунків	3025	51	124
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	148	114
Надходження від отримання роялті, авторських винагороди	3045		
Надходження від страхових премій	3050	214 885	170639
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	17 381	853
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88 900)	(195767)
Праці	3105	(12 721)	(10882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 025)	(3862)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 227)	(10356)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	4 551	8223
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	23	5
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	2 653	2128
Витрачання на оплату авансів	3135		3476
Витрачання на оплату повкрнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	887	867
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контракти	3150	41 403	14729
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(13 895)	(6251)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	65 209	-73 196
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		21
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16 858	22500
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		

Надходження від погашення позик	3230	60	163
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(39)	(42)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		588
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	16 879	22054
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		238
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	238
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	82 088	-50904
Залишок коштів на початок року	3405	89 251	140110
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 448	45
Залишок коштів на кінець року	3415	172 787	89 251

Керівник

Головний бухгалтер

Проскуріна Анна
Гриб Ольга Петрівна

КОДИ		
2015	02	27
22868348		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за рік 2014 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Емісійний дохід	Накопичені курсові різниці	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неокриятий збиток)	Неоплачений капітал	Виділений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	5	6	6	7	8	9	9	10
Залишок на початок року	4000	71 000	40 566		47 000		1 187	-80 680			16 438	95 511
Коригування:	4005											0
Зміна облікової політики	4005											0
Виправлення помилок	4010											0
Інші зміни	4090											0
Скоригований залишок на початок	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний	4100							4 859				4 859
Інший сукупний дохід за звітний період	4110											0
Розподіл прибутку:												0
Виплати власникам (дивіденди)	4200											0
Спрямування прибутку до	4205											0
Відрахування до резервного капіталу	4210											0
Внески учасників:												0
Внески до капіталу	4240											0
Погашення заборгованості з капіталу	4245											0
Вилучення капіталу:												0
Викуп акцій (часток)	4260											0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265											0

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

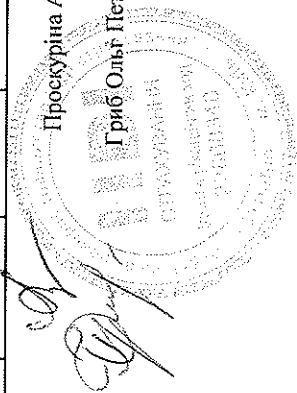
I	2	3	4	5	5	6	6	7	8	9	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270											0
Вилучення частки в капіталі	4275											0
Інші зміни в капіталі	4290		440					-7 337			7 337	440
Разом змін у капіталі	4295		440					-2 478			7 337	5 299
Залишок на кінець звітного періоду	4300	71 000	41 006	0	47 000	0	1 187	-83 158	0	0	23 775	100 810

Керівник

Головний бухгалтер

Гроскуріна Анна

Гриб Ольга Петрівна



Примітки ПАТ «ХДІ страхування» до фінансової звітності за 2014 рік

Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» (далі - Товариство) створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності товариства є:

- особисте та майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховування;
- фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;
- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- зовнішньоекономічна діяльність;

інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

Органами управління товариством є:

- загальні збори акціонерів;
- наглядова рада;
- правління.

Правління товариства є виконавчим органом товариства, який вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради товариства. Правління товариства підзвітне загальним зборам акціонерів і наглядовій раді товариства та організує виконання їх рішень.

Правління товариства діє від імені товариства в межах повноважень, встановлених статутом, положенням про правління і чинним законодавством України.

Правління організує систему управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики, включно із ризиками, що можуть виникати через невідповідність законодавству окремих дій товариства. Правління відповідальне за функції управління ризиками, внутрішнього контролю (аудиту) та їх відповідність нормативним вимогам.

До компетенції правління належить:

- 1) розробка проектів річних та довгострокових планів товариства;
- 2) розробка проектів річних звітів про господарську діяльність товариства та фінансової звітності;
- 3) затвердження організаційної структури товариства;
- 4) визначення основних засад страхування;
- 5) затвердження правил страхування, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди;
- 6) визначення принципів інвестиційної політики;
- 7) визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- 8) визначення умов оплати праці працівників товариства;
- 9) створення, реорганізація та ліквідація філій і представництв, затвердження їх положень;
- 10) інші питання, які впливають на поточну господарську діяльність товариства та не віднесені до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

Контроль за виконанням рішень правління здійснює голова правління. Голова правління обирається наглядовою радою товариства. У разі відсторонення від виконання обов'язків голови правління (члена правління) або припинення повноважень голови (члена) правління наглядова рада своїм рішенням обирає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови (члена) правління.

Перевірки фінансово-господарської діяльності правління проводяться ревізійною комісією за дорученням загальних зборів, наглядової ради товариства, з її власної ініціативи або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. Ревізійній комісії повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи і особисті пояснення посадових осіб на її вимогу.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами товариства.

Річна фінансова звітність товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Аудиторський звіт має містити всі дані, передбачені чинним законодавством України, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану товариства у його бухгалтерській звітності.

Посадові особи товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності товариства.

Аудиторська перевірка діяльності акціонерного товариства також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій товариства. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності товариства, в якому зазначається обсяг перевірки.

З 01.01.2012 року Товариство для складання фінансової звітності застосовує міжнародні стандарти бухгалтерської звітності (IAS) та міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS) (далі - МСФЗ), згідно п. 2 ст. 12¹ Закону України № 996-XIV від 16.07.99 р.

Діяльність ПАТ «ХДІ страхування» базується на принципі безперервності.

Звітним періодом Товариства для складання фінансової звітності вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

Датами затвердження фінансової звітності є 25 квітня, 25 липня, 25 жовтня та 28 лютого за I квартал, I півріччя, 9 місяців та рік відповідно.

Всі операції в фінансовій звітності відображаються за принципом нарахування.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Облікова політика Страхової компанії базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство первісно оцінює за собівартістю, згідно з МСФЗ 38. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Постійно діюча комісія з контролю обігу позаоборотних активів та матеріальних цінностей, яка призначається наказом керівника, оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість.

Для розподілу суми активу, що амортизується, на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації Товариство використовує пряmlinійний метод амортизації.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймають за нуль.

Інформація стосовно нематеріальних активів наведена у таблиці 1.

Таблиця 1

(тис. грн.)

Назва показника		№ рядка	За 2012 рік	За 2013 рік	За 2014 рік
1		2	3	4	5
Залишок на початок звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	100	1009	1042	1144
	накопичена амортизація	101	298	478	589
Надійшло за звітний період		102	33	102	18
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	103	-	-	
	накопичена амортизація	104	-	-	
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	105	-	-	
	накопичена амортизація	106	-	-	
Нараховано амортизації за звітний період		107	180	111	119
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	108	-	-	
	накопичена амортизація	109	-	-	
Залишок на кінець звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	110	1042	1144	1162
	накопичена амортизація	111	478	589	708

Рядок 100 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1001 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 101 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1002 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 110 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1001 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 111 (колонки 5) таблиці 1 відповідає рядку 1002 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

В компанії присутні нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації. До них належать ліцензії на провадження страхової діяльності

Основні засоби

Основні засоби Товариства використовуються для ведення страхової діяльності, надання в оренду та для адміністративних цілей.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Будинки та споруди;
- Машини та обладнання;
- Транспортні засоби;
- Інструменти, прилади та інвентар;

- Інші основні засоби.

Об'єктом основних засобів визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), встановлений засіданням комісії, більше року та вартістю більше 5 000,00 грн. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, до якої відносяться всі витрати понесені при придбанні цього основного засобу.

Строк корисного використання, ліквідаційна вартість, готовність до використання визначається комісією, на яку покладено обов'язки та оформлюється актом введення в експлуатацію.

Ставки та методи нарахування амортизації основних засобів:

Види основних засобів	Річна ставка, %	Метод
Будинки та споруди	2	Прямолінійний
Машини та обладнання	20	Прямолінійний
Транспортні засоби	14,3	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар	25	Прямолінійний
Інші основні засоби	25	Прямолінійний

Інформація стосовно балансової вартості суттєвих груп основних засобів наводяться нижче:

Види основних засобів	Станом на 31.12.2012 р.	Станом на 31.12.2013 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Будинки та споруди	41023	39955	39827
Транспортні засоби	737	595	478
Інші основні засоби	678	483	244
Всього:	42438	41033	40549

Інформація стосовно основних засобів наведена у таблиці 2.

Таблиця 2

Назва показника		№ рядка	За 2012 рік	За 2013 рік	За 2014 рік
1		2	3	4	5
Залишок на початок звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	200	45949	55747	55598
	знос	201	12454	13309	14565
Надійшло за звітний період		202	454	28	39
Переоцінка (дооцінка +, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість	203	12106	-	940
	знос	204	2395	-	
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	205	2762	177	50
	знос	206	2339	-	
Нарахована амортизація за звітний період		207	799	1256	1414
Збитки від зменшення корисності за звітний період		208		-	
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	209		-	
	знос	210		-	
Залишок на кінець звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	211	55747	55598	56528
	знос	212	13309	14565	15979

Рядок 200 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1011 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 201 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1012 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 211 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1011 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 212 (колонки 5) таблиці 2 відповідає рядку 1012 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці, належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежене у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Приміщення були переоцінені до ринкової вартості станом на 31 грудня 2014 року. Переоцінка здійснювалась на підставі даних звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійним незалежним оцінювачем, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «АПРАЙСЕЛ ЮА»

Відстрочені аквізиційні витрати

З 1 січня 2013 року згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство почало розраховувати відстрочені аквізиційні витрати. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку звітну дату визначається, виходячи від часток 100 відсотків сум комісійної винагороди з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дванадцяти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу «1/365».

Інформація стосовно відстрочених аквізиційних витрат у розрізі видів діяльності наведена у таблиці 3.

Таблиця 3

(тис. грн.)

Вид страхування	Код рядка	Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2013 року	Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2014 року
1	2	3	4
Залишок на початок звітного періоду	301	-	3528
Залишок на кінець звітного періоду	302	3528	3099
В тому числі:	303		
С(д) вантажів та багажу		14	32
С(д) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	304	434	238
С(д) від нещасних випадків	305	63	92
С(д) відповідальності власників наземного транспорту	306	44	59
С(д) відповідальності перед третіми особами	307	67	98
С(д) кредитів	308	121	
С(д) майна (крім п.5-9) іншого ніж від вогневих явищ...	309	416	224
С(д) медичне страхування	310	11	20
С(д) медичних витрат	311	84	75
С(д) наземного транспорту (крім залізничного)	312	854	812
С(д) фінансових ризиків	313		1
С(о) "ЗК" ЦВ власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	314		
С(о) від нещасних випадків на транспорті	315	11	27

С(о) відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	316	2	4
С(о) працівників відомчої та сільської пожежної охорони і ...	317	8	5
С(о) предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	318	9	1
С(о) ЦВ власників зброї	319	50	51
С(о) ЦВ власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	320	1327	1353
С(о) ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	321	12	5
С(д) здоров'я на випадок хвороби	322	1	2

Рядок 301 (колонки 4) таблиці 3 відповідає рядку 1060 (колонки 3) Ф1 «Баланс».

Рядок 302 (колонки 4) таблиці 3 відповідає рядку 1060 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів встановлюється окреме найменування одиниці запасів. В бухгалтерському обліку Товариство виділяє такі групи запасів:

- сировина та матеріали;
- паливо;
- будівельні матеріали;
- запасні частини.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості згідно МСФЗ № 2. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартістю або чистою реалізаційною вартістю.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток».

	Зарахування запасів на баланс	Метод оцінки вибуття запасів
Сировина та матеріали	за первісною вартістю	ФІФО
Паливо	за первісною вартістю	ФІФО
Будівельні матеріали	за первісною вартістю	ФІФО
Запасні частини	за первісною вартістю	ФІФО

Інформація стосовно структури запасів наведена у таблиці 4.

Таблиця 4

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Балансова вартість на 31.12.2012 року	Балансова вартість на 31.12.2013 року	Балансова вартість на 31.12.2014 року
1	2	3	4	5
Сировина та матеріали	400	133	254	222
Покупні полу фабрикатів і комплектуючі вироби	401	-	-	
Паливо	402	6	5	28
Будівельні матеріали	403	1	1	1
Запасні частини	404	25	18	29

Матеріали сільськогосподарського призначення	405	-	-	
Поточні біологічні активи	406	-	-	
Малоцінні та швидкозношувальні матеріали	407	-	-	
Незавершене виробництво	408	-	-	
Готова продукція	409	-	-	
Товари	410	-	-	
Всього	411	165	278	280

Рядок 411 (колонки 5) таблиці 4 відповідає рядку 1100 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Фінансові інструменти

Дебіторська заборгованість строком видачі не більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по первісній вартості, яка являє собою справедливу вартість перерахованих коштів. Дебіторська заборгованість строком видачі більше 1 року в бухгалтерському обліку відображається по дисконтованій вартості майбутніх потоків коштів, отримання яких очікується від активу.

Витрати на операції - це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Додаткові витрати - це витрати, які не відбулися б, якщо б суб'єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

В подальшому дебіторська заборгованість строком погашення більше одного календарного року враховується в сумі амортизаційної вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Під амортизаційною вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання розуміється фінансовий актив чи зобов'язання, оцінений при первісному визнанні, мінус виплати основної суми боргу, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою на момент погашення із застосуванням методу ефективної ставки, за вирахуванням часткового списання знецінення або безнадійної заборгованості.

Станом на 31.12.2014 року у складі дебіторської заборгованості відсутня заборгованість із виданих позик.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість по страховій діяльності відображається за вартістю очікуваних надходжень. Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Інформація щодо основних видів дебіторської заборгованості наведена у таблиці 5.

Таблиця 5

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Всього на 31.12.2012 року	Всього на 31.12.2013 року	Всього на 31.12.2014 року
1	2	3	4	5
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	500	1754	5366	6164
Інша дебіторська заборгованість	501	3186	3317	16262

Рядок 500 (колонки 5) таблиці 5 відповідає рядку 1125 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 501 (колонки 5) таблиці 5 відповідає рядку 1155 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

У звіті за 2014 рік було перенесено із статті «Інші рахунки в банку в національній валюті (деPOSITNІ рахунки)» до статті «Інша дебіторська заборгованість» заборгованість у сумі:

- ✓ 657,0 тис. грн., у зв'язку з постановою від 10.06.2014 р. про ліквідацію ПАТ Банк «Меркурій»;
- ✓ 7336,0 тис. грн., у зв'язку з постановою від 25.09.2014 р. про ліквідацію ПАТ Банк «ФОРУМ»;
- ✓ 52,7 тис. грн., у зв'язку з постановою від 26.09.2014 р. про ліквідацію ПАТ КБ «ПІВДЕНКОМБАНК».
- ✓ 900,0 тис. грн., у зв'язку з постановою від 24.12.2014 р. про ліквідацію ПАТ КБ «Актив-банк».
- ✓ 1000,0 тис. грн., у зв'язку з введенням тимчасової адміністрації від 21.11.2014 року «Міський Комерційний Банк».

На кінець 2014 року вказана заборгованість розцінюється як сумнівна, тому згідно облікової політики Товариства було нараховано резерв сумнівних боргів у сумі 2486,4 тис. грн.

Також на звітну дату у складі статті «Інша дебіторська заборгованість» було відображено кошти, не повернуті ПАТ «Авант-Банк» в сумі 7458,6 тис. грн. Згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 28.10.2013 р. та згідно з постановою Київського апеляційного господарського суду від 24.12.2013 р. у справі № 5011-12/9756-2012 за позовом ПАТ «ХДІ страхування» до ПАТ «Авант-Банк» про стягнення коштів з ПАТ «Авант-Банк» стягнуто 5813,3 тис. грн. та 114,3 тис. дол. США за Договорами №РКО-Ю/11/26504010000822 від 02.12.11р. та від 15.12.11р. Рішення набрало законної сили.

Протягом січня – лютого 2015 року вказані кошти були повернуті на розрахунковий рахунок Товариства. Більш детальна інформація наведена у розділі «Події після дати балансу».

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, банківські депозити з терміном розміщення до одного року.

Товариство станом на 31 грудня 2014 року розмістило свої грошові кошти на депозитних рахунках наступним чином: в розмірі 87,7 % в державних банківських установах та 12,3 % в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Інформація стосовно структури грошових коштів наведена у таблиці 6.

Таблиця 6

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Станом на 31.12.2012 року	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2014 року
1	2	3	4	5
Каса	600	6	51	6
Поточні рахунки в банку в національній валюті	601	5821	6312	3203
Поточні рахунки в банку в іноземній валюті	602	1900	2358	1971
Інші рахунки в банку в національній валюті (депозитні рахунки)	603	132383	80530	167607
Інші рахунки в банку в іноземній валюті (депозитні рахунки)	604	-	-	-
Грошові кошти в дорозі	605	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	606	-	-	-
Всього	607	140110	89251	172787

Рядок 607 (колонки 5) таблиці 6 відповідає рядку 1165 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 607 (колонки 5) таблиці 6 відповідає рядку 3415 (колонки 3) Ф3 «Звіт про рух грошових коштів».

Вплив зміни валютних різниць

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка являється національною валютою України. Українська гривня також являється валютою представлення даних у фінансовій звітності. Всі дані у фінансовій звітності округляються з точністю до цілих тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого на дату здійснення операції. Грошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого НБУ на звітну дату.

Негрошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються по справедливій вартості, переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого НБУ на дату визначення справедливої вартості.

Негрошові активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним затратам, переводяться в українську гривню, згідно курсу валют, встановленого НБУ на дату здійснення операції.

Різниця, яка виникла внаслідок переведення визначеної кількості одиниць однієї валюти в іншу валюту за різними валютними курсами – є курсовою різницею.

В фінансовій звітності Товариства курсові різниці відображаються по рахунку прибуток/збиток згорнуто.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Станом на 31.12.2014 року власником 99,2896 % у статутному капіталі ПАТ «ХДІ страхування» є юридична особа нерезидент Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт (Talanx International AG), країна реєстрації Федеративна Республіка Німеччина, реєстраційний код HRB60717, адреса реєстрації: HDI- Platz 1, Hannover, 30659.

У I кварталі 2013 року страховою компанією було зареєстровано додатковий випуск акцій в кількості 100 000 тис. шт. на загальну суму 1000 тис. грн. Номінальна вартість однієї акції становить 0,01 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначених чинним законодавством України;
- відчуждувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Виплати працівникам

При визначенні величини зобов'язань у відношенні короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Товариства.

Забезпечення та резерви, умовні зобов'язання та умовні активи

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних

резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р.

Відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти» товариство формує і веде облік таких страхових резервів за видами страхування:

а) **Резерв незароблених премій** (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 100 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування і обчислюється з використанням методу «1/365»;

б) **Резерв заявлених, але не виплачених збитків**, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) **Резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка по всіх видах страхування, крім видів: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, де формування резерву відбувається методом Борнхуеттера-Фергюсона.

Відповідно до «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104 товариство формує додатково:

г) **Резерв катастроф** по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності за ядерну шкоду;

д) **Резерв коливань збитковості** по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Згідно п. 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати 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). Оскільки чинне законодавство передбачає необхідність розрахунку та розміщення вказаних страхових резервів, сформований резерв коливань збитковості та резерв катастроф відображені у складі власного капіталу у рядку 1435 «Інші резерви» Ф1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)».

Формування та коригування резерву сумнівних боргів проводиться на кінець кожного фінансового року.

Товариство формує резерв відпусток на кінець кожного місяця.

Сформовані резерви Товариства на звітні дати наведені в таблиці 7.

Інформація про сформовані резерви та частку перестраховика у страхових резервах Товариства на звітні дати наведена в таблиці 7.

Таблиця 7

(тис. грн.)				
№ п/п	Назва резерву	Сформовано на 31.12.2012 року	Сформовано на 31.12.2013 року	Сформовано на 31.12.2014 року
1	2	3	4	5
1	резерв незароблених премій	16531	25860	26886
2	частка перестраховика в резерві незароблених премій	(3641)	(5090)	(5826)

3	резерв заявлених, але не виплачених збитків	11722	40367	23203
4	частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків	(946)	(27373)	(10383)
5	резерв збитків, що виникли, але не заявлені	1678	3872	3054
6	частка перестраховика в резерві збитків, що виникли, але не заявлені			(93)
7	резерв коливань збитковості	9353	11494	17779
8	резерв катастроф	3985	4943	5996
9	резерв сумнівних боргів	1296	954	3301
10	резерв відпусток	684	805	2264

Як слідує з вище наведених даних, величина страхових резервів Товариства збільшується.

На кінець 2014 року значно збільшився резерв сумнівних боргів за рахунок нарахування резерву відповідно до облікової політики Товариства по заборгованості банків, які знаходяться в стані ліквідації або в які введено тимчасову адміністрацію.

Адекватність страхових зобов'язань страховика

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема, відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати 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) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

На кожен звітну дату Товариство замовляє перевірку адекватності своїх страхових резервів у ПрАТ «Інститут ризику», а саме:

- а) резерв незаробленої премії (далі РНП);
- б) резерв заявлених, але не виплачених збитків (далі RBNS);
- с) резерв збитків, які виникли, але не заявлені (далі IBNR).

В наданому актуарному висновку щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2014 року наведено інформацію, що:

- ✓ Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.
- ✓ Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені, та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку

страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці 8.

Таблиця 8

(тис. грн.)

Назва резерву	Сформовано Товариством станом на 31.12.2014	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2014
Резерв незароблених премій	26886	26886
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	3054	3054
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	23203	23203

Поточні зобов'язання і забезпечення

Основні показники поточної кредиторської заборгованості станом на звітні дати наведені у таблиці 9.

Таблиця 9

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Всього на 31.12.2012 року	Всього на 31.12.2013 року	Всього на 31.12.2014 року
1	2	3	4	5
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями зокрема: товари, роботи, послуги	900	43	24	169
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	901	152	85	63
Інші поточні зобов'язання	902	69702	12665	110758
в. т. ч. перед перестраховиками за договорами перестраховання	903	69355	12436	109960

Рядок 900 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1615 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 901 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1650 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Рядок 902 (колонки 5) таблиці 9 відповідає рядку 1690 (колонки 4) Ф1 «Баланс».

Компанією не залучались позикові кошти від банків та інших підприємств.

Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія притягується до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансові звітності.

Додатково повідомляємо, що в провадженні Страхової компанії перебувають дві цивільні

справи із значними вимогами, а саме, за позовами Ксеніча К.М. до ПАТ «ХДІ страхування» про стягнення суми за договором в розмірі 1 905 691,49грн. та стягнення невиконаної заробітної плати на суму 587 546,01грн., які призначені до розгляду та, станом на дату складання цього звіту, не розглянуті. Однак, при цьому, відповідно до оцінок зовнішніх юристів та внутрішніх професійних консультацій вимоги, заявлені у даних позовах, є безпідставними та необґрунтованими, у задоволенні яких судами буде відмовлено (95%).

Крім того, Товариство виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В 2013 році страхова компанія пройшла комплексну податкову перевірку своєї діяльності з 2010 по 2012 рік включно.

Станом на 31 грудня 2014 року страхова компанія своєчасно складає і подає звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

У зв'язку із відсутністю практики податкових перевірок страхових компаній та судових рішень стосовно порядку застосування питань трансфертного ціноутворення станом на 31.12.2014 року керівництво Товариства не має змоги достовірно визначити можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань із вказаного питання.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія не має невиконаних існуючих контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Страховою компанією активи в заставу не надавалися, активи, щодо яких існує обмеження, відсутні.

Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності Товариства визнаються на дату надання послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюються згідно з МСФЗ 4 "Страхові контракти" та МСФЗ 18 "Дохід".

Договори страхування (страхові поліси) вступають у силу в момент їх підписання, якщо інше не визначено умовами договору. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Підприємство отримає страхову премію від проведення операцій страхування та перестраховування.

Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, обліковуються у складі доходів рівномірно протягом періоду дії страхового полісу.

Визнані доходи класифікуються за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації страхових послуг;

б) інші операційні доходи, які включають:

- нараховані відшкодування від перестраховиків;
- нараховані регресні виплати;
- комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
- повернуті суми з технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
- інші доходи операційної діяльності (доходи від операційної оренди власних приміщень, відсотки, одержані за залишок коштів на розрахунковому рахунку).

в) доходи від фінансової діяльності (відсотки за депозитами, інші фінансові доходи).

г) інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:

- дохід від реалізації фінансових інвестицій;

- дохід від реалізації необоротних активів;
- дохід від безоплатно одержаних активів;
- інші доходи від звичайної діяльності.

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням учасників.

Визнання витрат

Підприємство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активу або збільшенням зобов'язань, величина яких може бути достовірно визначена.

У разі виникнення економічних вигід протягом декількох облікових періодів, якщо зв'язок із доходом можна відслідкувати тільки в цілому або опосередковано, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу пропорційного розподілу.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють у майбутньому економічні вигоди або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в Балансі.

Страхові виплати

Підприємство відображає суми витрат, які пов'язані зі страховими виплатами, у разі, якщо є в наявності укладений і діючий договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, які визначені договором страхування як страхові, а також за наявності документів, які підтверджують факт настання страхового випадку та визначають суму збитку, який був отриманий внаслідок настання страхового випадку, після проведеного внутрішнього службового розслідування.

Аналіз основних видів доходів та витрат

Аналіз основних видів доходів та витрат у розгорнутому вигляді наведений у таблиці 10.

Таблиця 10

(тис. грн.)

Назва показника	Код рядка	Доходи			Витрати		
		2012 рік	2013 рік	2014 рік	2012 рік	2013 рік	2014 рік
1	2	3	4	5	6	7	8
А. Інші операційні доходи і витрати	1001	306	105	114	-	-	-
Операційна оренда активів							
Операційна курсова різниця	1002	135	182	3560	527	433	3973
Дохід (витрати) від реалізації іноземної валюти	1003	628	1764	15301	616	6505	16570
Штрафи, пеня, неустойки	1004	-	-	-	15	-	-
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	1005	5668	4650	8712	6875	9061	7629
Відстрочені аквізиційні витрати	1006	-	3528	-	-	-	-
Відрахування в централізовані резервні фонди	1007	X	X	X	288	334	367
Інші операційні доходи і витрати	1008	717	335	2391	450	1638	7142
В тому числі:	1009	X	X	X		-	3522

- списання безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування в резерв сумнівних боргів					434		
Всього по розділу А:	1010	7454	10564	30078	8771	17971	39202
Б. Дохід і збитки від участі в капіталі по інвестиціям в:	1011	-	-	-	-	-	-
- асоційовані підприємства							
- дочірні підприємства	1012	-	-	-	-	-	-
- спільну діяльність	1013	-	-	-	-	-	-
Всього по розділу Б:	1014	-	-	-	-	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати	1015	-	-	-	-	-	-
- дивіденди	1016	-	-	-	X	X	X
- проценти	1017	X	X	X	-	-	-
- фінансова оренда активів	1018	-	-	-	-	-	-
- відсотки по депозитам	1019	12559	21940	18933	-	-	-
- інші фінансові доходи і витрати	1020	16	71	-	-	-	-
Всього по розділу В:	1021	12575	22011	18933	-	-	-
Г. Інші доходи і витрати							
- реалізація необоротних активів	1022	120	21	1	143	15	-
- результати оцінки корисності	1023	-	-	-	-	-	-
- неопераційна курсова різниця	1024	267	110	-	152	66	-
- безповоротно отримані активи	1025	-	-	-	X	X	X
- списання необоротних активів	1026	X	X	X	213	-	-
- інші доходи і витрати	1027	2	-	-	5	6	-
Всього по розділу Г:	1028	389	131	1	513	87	-

Управління ризиками

Основний акціонер ПАТ «ХДІ страхування», Таланкс Інтернешнл Акціонгезелльшафт (Talanx International AG), входить до складу групи Таланкс (Talanx Group), в якій запроваджена система управління ризиками, обов'язкова для застосування для всіх членів групи. Відповідно до вимог групи ця система застосовується і ПАТ «ХДІ страхування».

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою використання алгоритмів, наведених у спеціалізованій звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичними ризиками здійснюється за допомогою юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПАТ «ХДІ страхування» у 2013 році залучались фахівці ПрАТ «Інститут ризику», код ЄДРПОУ 35670491.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 295 від 04.02.2014 року, з 17 червня 2014 року заступника начальника управління андеррайтингу та методології ПАТ «ХДІ страхування» Лящука Олександра Івановича було призначено відповідальною особою, що виконує функції оцінки ризиків ПАТ «ХДІ страхування», та який підпорядковується голові правління товариства, має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

В Товаристві розроблено та впроваджено Стратегію управління ризиками ПАТ «ХДІ страхування».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

З пов'язаними сторонами у звітному періоді здійснювались операції з перестраховання. До таких осіб відносяться: HDI-Gerling Welt Service AG та Talanx Reinsurance (Ireland) Limited.

Вказані перестраховики мають рейтинг встановлений міжнародним рейтинговим агентством – «А».

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2014 року наведені в таблиці 11.

Таблиця 11.

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Інша поточна дебіторська заборгованість		156	
Частка перестраховика у страхових резервах		15812	
Інші поточні зобов'язання		108683	

(тис. грн.)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік наведено у таблиці 12.

Таблиця 12

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками		25758	
Частка страхових платежів (премій, внесків), належних перестраховикам		161760	
Інші операційні доходи			
Інші операційні витрати (зміна резервів збитків)		17313	
Адміністративні та інші операційні витрати			5395

(тис. грн.)

Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності в Товаристві відбулися події, які керівництво Товариства вважає за необхідне висвітлити в Примітках до фінансової звітності, а саме:

ПАТ «Авант-Банк» було повернуто на розрахунковий рахунок Товариства кошти в сумі 5813,3 тис. грн. та 113,9 тис. дол. США, згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 28.10.2013 р. та згідно з постановою Київського апеляційного господарського суду від 24.12.2013 р. у справі № 5011-12/9756-2012 за позовом ПАТ «ХДІ страхування» до ПАТ «Авант-Банк».

19.02.2015 основний акціонер ПАТ "ХДІ страхування", компанія Talanx International AG, підписала угоду щодо купівлі-продажу акцій ПАТ "ХДІ страхування" з групою Euroins Insurance Group. Угода підлягає узгодженню і схваленню з боку відповідних регулюючих органів.

Голова правління

Головний бухгалтер



Проскуріна Анна

Гриб Ольга Петрівна