

**Примітки до фінансової звітності за 2016 рік**  
**Товариства з додатковою відповідальністю «Страхової компанії**  
**«Українське промислове страхування»**

**Загальні положення**  
**Основні відомості про Страхову компанію**

**Загальна інформація**

Ідентифікаційний код	35623640
Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Українське промислове страхування»
Скорочена назва	ТДВ «СК «УПС»
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Місцезнаходження	04073, м. Київ, пров. Куренівський, б. 19/5
Телефон	+38 044 390 7586
Факс	+38 044 390 7588
E-mail	poplavalex@gmail.com
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Підприємство, або назву його материнської (холдингової) компанії	Не перебуває
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	№1 069 102 0000 022688 від 18.12.2007р.
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор – Поплавський О.О.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Головний бухгалтер – Зворська Л.Ф.
Кількість працівників	4
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	-
Дата звітності та звітний період	31.12.2016 року, звітний рік 2016
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.

Предметом діяльності ТДВ «СК «УПС» є страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, що здійснюються на основі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

У 2016 році ТДВ «СК «УПС» здійснювала свою діяльність виключно на території України. Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

ТДВ «СК «УПС» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами. Філій Компанія немає.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

### **1. ПРЕДСТАВЛЕННЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ**

Фінансова звітність за 2016 складена на основі бухгалтерських даних відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, які є чинними на 31.12.2016 року та офіційно оприлюднені на веб-сайті

Міністерства фінансів України.

Застосована Компанією облікова політика відповідає тій, що використовувалась у попередньому фінансовому році.

Фінансова звітність складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом), Звіту про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також Приміток до фінансової звітності.

Інформацію про облікову політику Компанії, яка відсутня у фінансових звітах, але є обов'язковою відповідно до МСФЗ, а також додатковий аналіз статей звітності відображено у примітках до річної фінансової звітності, які мають таку структуру: інформація про Компанію; база підготовки фінансової звітності; істотні бухгалтерські оцінки; основні принципи бухгалтерського обліку; деталізація основних статей звітності; операції з пов'язаними сторонами; фактичні та потенційні зобов'язання; події після дати фінансової звітності.

## **2. ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПРИНЦИПИ**

Бухгалтерський облік ведеться Компанією відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV та затверджених П(С)БО, опублікованих МСФЗ та МСБО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ.

Основою на економічній сутності операцій та обставин діяльності, підприємство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Всі чисельні показники, представлені в звіті, округлені до (ближньої) тисячі.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Оцінки в відношенні до вхідних залишків балансу станом на 01 січня 2016 року, а також сум всіх інших періодів, наданих в фінансовій звітності згідно МСФЗ, виконуються в відношенні з міжнародними стандартами.

Основними елементами фінансових звітів є такі:

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- доходи, витрати, прибутки і збитки;
- рух грошових коштів.

Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Компанії.

Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Компанії є подання інформації у спосіб, який забезпечує якісні характеристики фінансових звітів.

Якісні характеристики визначають ступінь корисної інформації, наведеної у фінансових звітах. Концептуальна основа МСФЗ містить чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність.

Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Компанії при складанні фінансових звітів дотримано: основи безперервності діяльності; основи нарахування; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості; послідовності подання інформації; зіставності інформації.

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервної діяльності.

Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Компанію або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність.

Визнанню належать всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям згідно з МСФЗ. Всі визнані активи та зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості або по справедливій вартості.

Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво проводило оцінку активів,

зобов'язань, доходів та видатків на основі принципу обачності.

### **3.3 ДАТНІСТЬ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2016р., ТДВ «СК «УПС» отримало чистий збиток в сумі 465 тис. грн., при цьому на зазначену дату поточні активи перевищували поточні зобов'язання.

## **4. ОГЛЯД ОСНОВНИХ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

### **4.1. Грошові кошти і їх еквіваленти**

Грошові кошти Компанії включають грошові кошти в банках, в касі Компанії, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, не обмежені у використанні.

Операції, виконані в іноземній валюті, обліковуються за курсом обміну Національного банку України, чинним на дату здійснення операції. Залишки по рахунках, деномінованих в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на кінець року.

Грошові кошти ТДВ «СК «УПС» на кінець звітного періоду складають 107 тис. грн., з них:

- ✓ на поточних рахунках – 38 тис. грн.;
- ✓ на депозитних рахунках – 69 тис. грн.;

### **4.2. Нематеріальні активи**

ТДВ «СК «УПС» у звітному періоді проводило облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 «Нематеріальні активи».

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Компанія станом на 31.12.2016р. утримувала інші нематеріальні активи (ліцензії) на загальну суму 138 тис. грн.

Термін корисного використання для ліцензій не визначений, таким чином амортизація не нараховувалася.

Вибуття нематеріальних активів не було.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Самостійно Компанією нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

### **4.3. Основні засоби**

Основними засобами в Компанії вважаються ті активи, які воно придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 5'000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби».

Всі основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). Собівартість основних засобів включає ціну придбання, включаючи імпортні мита та податки на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торгівельних знижок та цінових знижок, будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, первісну попередню оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Компанія взяла на себе.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Компанія визнає подібні компоненти як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна об'єктів основних засобів, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент

понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу.

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

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) об'єктів основних засобів (п.8 МСБО/IAS № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2016 року на балансі Компанії не обліковувалась.

Переоцінка об'єктів основних засобів в 2016 році не проводилася.

#### **4.4. Фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2016р. ТДВ «СК «УПС» володіє іншими довгостроковими фінансовими інвестиціями на загальну суму 29'866 тис. грн., в т.ч. внески до статутних фондів інших підприємств – 29'866 тис. грн. Вартість фінансових інвестицій обліковується за собівартістю даного активу.

Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю.

Прибуток від інвестиційної діяльності в 2016 році Компанія не отримувала.

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожну звітну дату Компанія здійснює аналіз, на наявність об'єктивних ознак збитків від знецінення. Об'єктивні ознаки наявності збитків від знецінення включають значне зниження справедливої вартості інвестицій нижче їх первісної вартості. Визначення того, що є «значним» вимагає судження. При визначенні даного судження Компанія оцінює, серед іншого, зміну цін на акції в попередньому, а також тривалість періоду, протягом якого справедлива вартість інвестиції була нижче первісної вартості або ступінь, в котрій первісна вартість інвестиції перевищувала їх справедливу вартість.

#### **4.5. Запаси**

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 «Запаси». Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Запаси Компанії відображені за історичною собівартістю. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Протягом звітного періоду товариство застосовувало метод оцінки вибуття запасів «ФІФО» чи ідентифікованої собівартості (специфічної ідентифікації), використання якого було незмінним протягом вказаного періоду.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів.

Станом на дату балансу 31.12.2016р. запаси не обліковуються.

#### **4.6. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів створюється, коли отримання повної суми заборгованості в подальшому неможливий. Керівництво визначає вірогідність відшкодування дебіторської заборгованості, ґрунтуючись на оцінці платоспроможності основних дебіторів та на аналізі строків не погашення

заборгованості. Безнадійна заборгованість списується з балансу в момент її виникнення.

Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалася Компанією активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 «Дохід».

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалася як чиста реалізаційна вартість. До складу дебіторської заборгованості входить поточна дебіторська заборгованість в сумі 237 тис. грн. Остання включає в себе такі статті:

- 1) за продукцію, товари, роботи, послуги –26 тис. грн.;
- 2) по розрахунках з бюджетом –4 тис. грн.;
- 3) інша поточна дебіторська заборгованість –207 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів у 2016 році Компанія не створювала.

#### **Інформація про пов'язані сторони**

У відповідності до законодавства, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Компанія не проводила операції з пов'язаними особами у звітному році.

#### **4.7. Інші оборотні активи**

Інші оборотні активи на початок та кінець року відсутні.

#### **4.8. Власний капітал**

Власний капітал ТДВ «СК «УПС» станом на 31.12.2016р. становить 30'238 тис. грн. та складається з:

- ✓ статутного капіталу в сумі 30'000 тис. грн.;
- ✓ резервного капіталу в сумі 5 тис. грн.;
- ✓ нерозподіленого прибутку в сумі 233 тис. грн.;

Порівняно з початком 2016 року власний капітал Компанії зменшився на 465 тис. грн.

*Статутний капітал.* Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2016р. сплачено повністю, у 2016 році зміни до розміру статутного капіталу не вносилися. Всього на кінець 2016 року загальна сума статутного капіталу складає 30 000 000,00 грн.

Станом на 31.12.2016р. частки в статутному капіталі ТДВ «СК «УПС» належать наступним юридичним та фізичним особам:

Засновники	31.12.2015р.		31.12.2016р.	
	Частка,%	Сума, тис. грн.	Частка,%	Сума, тис. грн.
ТОВ «ІКФ «ГРИФ»	99,984	29 995,2	99,984	29 995,2
Жижко Максим Анатолійович	0,008	2,4	0,008	2,4
Бойко КатеринаОлександрівна	0,008	2,4	0,008	2,4

#### **4.9. Зобов'язання**

Зобов'язання Компанією у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Для визначення справедливої вартості використовуються припущення, що справедлива

вартість кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансовій вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення.

У фінансовій звітності наявні поточні зобов'язання в сумі 71 тис. грн., які представлені наступними статтями:

- ✓ за розрахунками з бюджетом 8 тис. грн.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 43 тис. грн.;
- ✓ інші поточні зобов'язання 20 тис. грн.

Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2016р. Компанія не має.

#### **4.10. Забезпечення і резерви**

Забезпечення у звітному періоді визнавались й обліковувались відповідно до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», тобто як зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Страхові резерви Компанії формуються у відповідності з Законом України «Про страхування», «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104 та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009р. №741.

В Компанії станом на 31.12.2016р. сформовано страхові резерви в розмірі 110 тис. грн., у тому числі:

- ✓ резерв незароблених премій у розмірі 110 тис. грн., розрахований за методом «1/4» загальної суми надходжень страхових платежів з усіх видів страхування;
- ✓ резерв заявлених, але не виплачених збитків немає.

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на 31.12.2016р. становила 71 тис. грн.

#### **4.11. Страхові контракти та зобов'язання**

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

ТДВ «СК «УПС» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик. Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів, що він емітує (включаючи відповідні аквізиційні витрати та супутні нематеріальні активи та договорів перестраховування, якими він володіє).

ТДВ «СК «УПС» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних

зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

**Оцінка страхових зобов'язань** здійснюється ТДВ «СК «УПС» без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає 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 коливань збитковості).

Компанія(страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згортання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

#### **Зменшення корисності активів перестраховування.**

Оцінка активів перестраховування здійснюється ТДВ «СК «УПС» окремо. Якщо корисність активу перестраховування цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

#### **Перевірка адекватності зобов'язань**

ТДВ «СК «УПС» на кінець кожного звітного періоду оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми 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 очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу визнає у прибутку чи збитку. До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучались актуарій та працівники компанії. Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку. Відповідно до проведеного Тесту адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2016р. встановлено, що розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань розрахований вірно і не містить недоліків.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам Компанія не створювала.

#### **4.12. Доходи і витрати**

Доходи ТДВ «СК «УПС» визначались відповідно до п.4.25, 4.29-4.32 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року як збільшення економічних вигод протягом звітного (облікового) періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що вело до збільшення власного капіталу Компанії, при умові, що ці вигоди можна було достовірно оцінити.

Доходи від реалізації активів визнавалися, якщо :покупцю передавалися ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив; Компанією вже не здійснювалось управління та контроль за реалізованими активами; існувала впевненість, що відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 «Дохід».

Доходи від реалізації фінансових й інших послуг визнавалися, якщо: існувала впевненість, що в результаті операції з надання послуг відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, ступінь її завершеності на кінець періоду, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 «Дохід».

Доходи Компанії оцінювалися за справедливою вартістю активів, які були отримані або

мають бути отримані в майбутньому.

Страхові платежі визнавалися як доходи, коли настає строк їх отримання відповідно до договорів.

Облік витрат у звітному періоді Компанією здійснювався відповідно до вимог МСБО № 1 «Подання фінансової звітності», п.4.25, 4.33-4.35 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнавалася в Звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

ТДВ «СК «УПС» за 2016 рік отримала страхових платежів у розмірі 260 тис. грн.; премії, передані у перестраховування складають 182 тис. грн.; Компанія отримала валовий прибуток за 2016 рік в сумі 114 тис. грн. та нарахувала податку на прибуток 7,8 тис. грн. Компанія також отримала інші види доходів та понесла інші види витрат:

- ✓ Інші операційні доходи - 45 тис. грн.;
- ✓ Адміністративні витрати становили 202 тис. грн.;
- ✓ Інші операційні витрати – 414,0 тис. грн., це списання балансової вартості цінних паперів, по яких заблоковано обіг.

До елементів операційних витрат станом на 31.12.2016р. були віднесені наступні суми витрат (в тис. грн.):

Матеріальні затрати	-
Витрати на оплату праці	135
Відрахування на соціальні заходи	30
Амортизація	-
Інші операційні витрати	451
<b>Разом</b>	<b>616</b>

#### **4.13. Рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за 2016р. складено Компанією за вимогами МСБО 7 на основі прямого методу, згідно з яким, розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Застосування даного методу складання звіту базується на безпосередньому використанні даних з реєстрів бухгалтерського обліку щодо дебетових або кредитових оборотів грошових коштів за звітний період у кореспонденції з рахунками бухгалтерського обліку операцій, активів або зобов'язань. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Чистий рух коштів від операційної діяльності складає (-713) тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає 21 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2016 рік складає (-692) тис. грн.

### **5. ЦІЛІ, ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Відповідно до Розпоряджень Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» та №484 від 13.02.2014р. «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», рішенням загальних зборів учасників ТДВ «СК «УПС» було розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального працівника з оцінки ризиків (протокол Загальних зборів учасників від 01.07.2014р. та Наказ №1-к від 01.07.2014р.).

Для реалізації управління ризиками також були розроблені та затверджені Модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Українське промислове страхування».

### **5.1. Управління фінансовими ризиками**

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

### **5.2. Управління страховими ризиками**

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховання з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

### **5.3. Управління ризиком капіталу**

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Компанія має на меті:

- ✓ виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Компанія здійснює свою діяльність;
- ✓ збереження здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- ✓ забезпечення адекватного доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Компанія повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Компанія проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахованим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2016р. Протягом звітного періоду Товариство не змінювала свій підхід до управління капіталом.

Також відповідно до проведеного стрес-страхування станом на 31 грудня 2016р. встановлено, що стресові події не зменшують нетто-активи страховика, а рівень ризиків не перевищує допустимих границь.

## **6. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітної

періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 20.02.2016р.

Компанія оцінила в період з 31.12.2016 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

#### ***Кредити та позики***

Після балансової дати Компанія не залучала кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

#### ***Дивіденди***

Після балансової дати 31.12.2016 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів учасникам Товариства.

**Генеральний директор**

\_\_\_\_\_

**Поплавський О.О.**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Зворська Л.Ф.**