

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПСК – ЗАХІД»

1. Загальна інформація

Ідентифікаційний код	32404600
Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПСК – ЗАХІД»
Скорочена назва	ТДВ СК «ПСК – ЗАХІД»
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Місцезнаходження	01042, м. Київ, вул. Патріса Лумумби, б.4/6, корп.»А», к.318-Б
Телефон	044 482-10-00
Факс	044 482-10-00
E-mail	elena@psk-zahid.com
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Підприємство, або назву його материнської (холдингової) компанії	Національна комісія, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Серія АОІ № 625100 від 11.06.2003 р.
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Іваненко Олександр Васильович
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Тонковид Олена Георгіївна
Кількість працівників	6
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	10.02.2016 р.
Дата звітності та звітний період	31.12.2015 року, звітний період - 2015 рік
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.

Характер господарської діяльності: Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПСК-ЗАХІД», надалі Товариство, надавало в 2015 р. послуги зі страхування іншого, ніж страхування життя.

Товариство не має відокремлених підрозділів. Товариство має 13 (тринадцять) ліцензій на здійснення добровільних видів страхування іншого, ніж страхування життя, та 9 (дев'ять) ліцензій на здійснення обов'язкового виду страхування.

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2015 р.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується в Товаристві бухгалтерською службою..

Концептуальною основою складання фінансової звітності за 2015 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що відповідає вимогам ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

Фінансова звітність Товариства за 2015 р. складена на основі МСБО 1 «Подання фінансових звітів» за формами фінансової звітності, які затверджені Наказом МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ №73 від 07.02.2013 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1» та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 28.02.2013 р. за N 336/22868.

Фінансова звітність Товариства за 2015 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2015 р. складена у повній відповідності з МСФЗ наступним чином:

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2015 р. Товариство застосовує МСФЗ, що чинні на 31.12.2015 р. та які офіційно оприлюднені на веб - сайті МФУ.

3. Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2015 року

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені в Балансі станом на 31.12.2015 р. з врахуванням «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПСК-ЗАХІД», яка затверджене Наказом № 1 від 03.01.2013 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат порогом суттєвості рекомендується величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

4. Розкриття показників Баланса (Звіту про фінансовий стан) на дати (на 01.01.2014 р. та 31.12.2015 р.).

Товариство підтверджує повну відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених в Балансі Товариства станом на 31.12.2015 р., вимогам МСФЗ.

Таблиця 1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи		11227,5	11209,2
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	11227,5	11238,5
накопичена амортизація	1002	0	29,3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	24,8	44,5
первісна вартість	1011	91,8	91,8
знос	1012	67	47,3
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	23592,4	22366,2
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4758	4434,9
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	39602,7	38057,4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	2,6
Виробничі запаси	1101	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52,7	3456,9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	5418,8	260,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	678,3	27,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6291	7515,8
Готівка	1166	216,6	113,6
Рахунки в банках	1167	6074,4	7402,2
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2661,3	2008,9
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	130,1	10,1
резерв незароблених премій	1183	2531,2	1998,8
інших страхових резервах	1184	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	15102,1	13269,4
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	54704,8	51326,8
Пасив			
	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	5	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000	11000
Капітал у доцінках	1405	76,2	76,2
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	3658,5	3658,5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27378,9	27477,7
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	42113,6	42212,4
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	8372,3	6078,2
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	683,1	204,1
резерв незароблених премій	1533	7989,2	5874,1
Усього за розділом II	1595	8372,3	6078,2
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	38,6	2998,4
розрахунками з бюджетом	1620	524,1	4,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	524,1	4,3
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
за одержаними авансами	1635	7	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	3644,7	29
Поточні забезпечення	1660	4,5	4,5
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	4218,9	3036,2
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	54704,8	51326,8

4.1. Облік нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно **МСБО 38 «Нематеріальні активи»**.

4.2. Облік основних засобів

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно **МСБО 16 «Основні засоби»**, яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно **МСБО 36 «Зменшення корисності активів»**.

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2015 р. розкриваємо наступну інформацію:

- первісна вартість, за якою основні засоби відображені в Балансі на кінець звітного періоду складає 91,8 тис. грн.
- метод амортизації прямолінійний, термін корисного використання (експлуатації) визначається по періоду завершення амортизації.
- переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась;
- сума нарахованої амортизації на кінець 2015 р. складає 47,3 тис. грн.
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.
- Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.
- Переданих у заставу основних засобів немає.
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає;
- повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися – на суму 26,6 тис.грн.
- вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось.

4.3. Облік фінансових активів

Оцінка та формування інформації щодо фінансових інструментів здійснюється Товариством з урахуванням вимог **МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**.

4.3.1. Фінансові активи в Балансі станом на 31.12.2015 р.

Станом на 31.12.2015 р. фінансові активи, відображені на Балансі Товариства, складаються з наступних фінансових інструментів:

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 456,9	-	-	3 456,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	27,7	27,7	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	-	-	-	-

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:
 рядок 1040 “Довгострокова дебіторська заборгованість” – 4 434,9 тис. грн.
 рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 3 456,9 тис. грн., з яких:

- Нараховані за договорами страхування/перестраховування страхові/перестрахові платежі, оплата яких здійснюється частинами – 3 456,9 тис. грн.
 рядок 1140 “Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів” – 260,1 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах – 31,8 тис. грн.;

- Розрахунки за претензіями – 100,4 тис. грн.;

- Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах – 27,9 тис. грн.

- Інша заборгованість – 100,0 тис. грн.;

рядок 1155 “Інша дебіторська заборгованість” – 27,7 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за роботи, послуги – 0,9 тис. грн.;

- Розрахунки зі страховими агентами – 26,8 тис. грн.;

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2015 р., складаються з інвестицій в акції українських емітентів, які обертаються та не обертаються на активному (організованому) фондовому ринку.

Товариство не має ознак наявності контролю та суттєвого впливу на підприємства, акції яких обліковані на Балансі Товариства станом на 31.12.2015 р.

Вартість довгострокових фінансових інвестицій визначена Товариством за справедливою вартістю та собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності, що передбачено МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

В п.4.4. Приміток наведена інформація щодо перевірки Товариством доказів, які свідчать про відсутність фактів зменшення корисності фінансових інвестицій Товариства.

Справедлива вартість фінансових інвестицій, які обертаються на активному (організованому) фондовому ринку визначена Товариством з урахуванням біржових курсів, які оприлюднені організаторами торгівлі на фондовому ринку станом на 31.12.2015 р.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2015 р., складаються з вартості векселів, які придбані Товариством в 2011 р. з терміном погашення 2020 р. та частково пред'явлені до погашення.

Розмір дебіторської заборгованості за надані послуги страхування складається із заборгованості страхувальників зі сплати страхових платежів.

Дебіторська заборгованість за надані послуги страхування є поточною, пов'язаною із погодженими графіками сплати страхових платежів, резерв сумнівних боргів не створювався.

Розмір Іншої поточної дебіторської заборгованості становить 27,70 грн. та складається із заборгованості за надані послуги.

Зазначена дебіторська заборгованість є поточною, резерв сумнівних боргів не створювався.

4.4. Зменшення корисності фінансових активів

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така «подія збитку» впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережні дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- стає можливим, якщо позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію.

В поточному році відбулась «подія збитку» на суму 4 326,20 тис. грн.- емітенти акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Біт Капітал», ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції Плюс» акції заблоковані.

4.5. Облік фінансових зобов'язань

Облік та визнання зобов'язань здійснюється в Товаристві в відповідності з МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні.

Довгострокові зобов'язання Товариства складаються зі страхових резервів, сформованих згідно вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, інформація про що наведена нижче.

Поточні зобов'язання Товариства в станом на 31.12.2015 р. складається :

рядок 1615 “Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 2 998,4 тис. грн., з яких:

- Розрахунки по агентській винагороді з агентами – 260,5 тис. грн.;
- За отримані послуги – 7,4 тис. грн.;
- за відшкодування завданих збитків – 93,5 тис. грн.;
- Розрахунки з перестраховання – 2 637,0 тис. грн.;

рядок 1650 “Поточна кредиторська заборгованість” – 29,0 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за договорами страхування/перестраховання страхові/перестрахові платежі, оплата яких здійснюється частинами – 29,0 тис. грн.

4.6. Грошові кошти

Станом на 31.12.2015 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних рахунках та депозитних рахунках в банках. Процентна ставка по депозитним вкладом у 2015 році становила в середньому 17%.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015 р., тис. грн.
1) грошові кошти на поточних рахунках	
ПАТ "Приватбанк" КГР	0,3
ПАТ "Державний ощадний банк України"	53,0
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»	698,9
2) грошові кошти на депозитних рахунках	
ПАТ "Державний ощадний банк України"	4 150,0
ПАТ "Укргазбанк"	900
ПАТ "Альфа-Банк"	900
ПАТ "Приватбанк" КГР	700
Всього	7 402,2

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

5. Страхова діяльність

Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» та вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Товариство надає послуги добровільного та обов'язкового страхування з видів страхування, інших, ніж страхування життя, у відповідності до отриманих Ліцензій.

Товариство здійснило тестування контрактів Товариства на відповідність страховим контрактам за алгоритмом згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти».

За результатами тестування Товариство зазначає, що страхові контракти, які укладаються Товариством, є страховими контрактами у відповідності до ЗУ «Про страхування» та критеріям визначення страхових контрактів, які передбачені МСФЗ 4 «Страхові контракти» та не містять депозитних компонентів та вбудованих похідних інструментів, відповідають основним критеріям страхових контрактів за МСФЗ 4:

- наявна невизначеність події що до страхового випадку;
- наявність значного страхового ризику;
- наявність збитків застрахованої особи у разі настання страхової події.

5.1. Страхова діяльність у звітному періоді:

Інформація щодо надходження страхових платежів в 2014 р. та 2015 р.

Вид страхування	У 2014 р. надходжен ня платежів,	У 2015 р. надходжен ня платежів,
1	2	2
У формі добровільного:	-	-
Страхування медичних витрат	16,40	0,4
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних	5327,10	3856,3
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2413,60	823,05
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	4938,40	3450,5
Страхування від нещасних випадків	286,90	156,00
Страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за погашення кредиту)	8580,80	6396,7
Страхування відповідальності перед третіми особами [іншої, ніж страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	404,10	578,0
Страхування фінансових ризиків	115,30	23,05
Страхування сільськогосподарської продукції*	216,20	0,1
У формі обов'язкового:	-	-
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	446,70	611,3
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	82,63	160,7
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0,94	22,6
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,03	2,8
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, пошкодження або псування	0,80	0,4
Разом:	22 829,90	16 081,90

5.2. Облік забезпечення в страховій діяльності

Аналітичний облік резервів із страхування здійснюється за договорами страхування, в яких страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.

Формування страхових резервів здійснюється згідно вимогам Державного регулятора.

Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягами страхових резервів, які формуються у порядку, передбаченому в ЗУ «Про страхування».

В 2015 році Товариство формувало страхові резерви згідно вимогам ЗУ «Про страхування» та вимогам державного регулятора страхової діяльності Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, які викладені в Розпорядженні № 3104 від 17.12.2004 р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», кошти страхових резервів розміщуються згідно «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 року № 741.

Компанія формує і веде облік таких технічних 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 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється - методом 1/4

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 страхової суми чи 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 не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Сума технічних резервів становить, у тому числі:

	2014 р.	2015 р.
резерви незароблених премій	7 689,2	5 874,1
резерв заявлених, але не виплачених збитків	683,1	204,1

Резерви зменшились за рахунок зменшення надходження страхових платежів.

5.3. Здійснення процедури перевірки адекватності сформованих страхових зобов'язань

Відповідно до норм МСФЗ 4 (п.15) страховик зобов'язаний на кожен звітну дату оцінювати, чи будуть зобов'язання, що визнаються (наприклад сформовані резерви) адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх фінансових потоків

за діючими договорами страхування (наприклад виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів і т.ін.).

При складанні фінансової звітності за 2015 р. Товариство оцінило адекватність сформованих ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, діючими на звітну дату, включаючи витрати на врегулювання страхових випадків.

З метою перевірки адекватності страхових зобов'язань Товариство користувалось послугами спеціалістів ПАТ «Всесвіт».

Результат тесту адекватності сформованих резервів засвідчує, що сформовані резерви незароблених премій є адекватними для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2015 року.

5.4.Процедура управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два видами ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

5.5 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.

5.5.1. 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 перестраховування 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 андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. 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.

6. Основна інформація щодо відображення доходів та витрат в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за рік 2015 :

Доходи та витрати Товариства, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСФЗ 4 "Страхові контракти».

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовувати принцип нарахування та відповідності доходів та витрат: витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

Операційний дохід страховика (дохід від страхової діяльності) складається з : суми зароблених страхових платежів (внесків, премій), нарахованих страховиком за договорами страхування, співстрахування і перестраховування ризиків на території України або за її межами протягом звітного (податкового) періоду, за винятком суми страхових платежів, нарахованих страховиком за договорами перестраховування, та сума зменшення розміру страхових резервів незароблених премій порівняно зі сформованими на кінець попереднього звітного (податкового) періоду з урахуванням зміни частки перестраховиків у страхових резервах, сформованих відповідно до законодавства.

До складу доходу від страхової діяльності включаються:

- страхові премії нараховані, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, на звітну дату;
- комісійну винагороду за договорами, переданими в перестраховування;
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- результат зміни резервів із страхування .

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів. Якщо договір страхування набирає чинності із зазначеної в ньому дати, нарахування страхових платежів здійснюється в тому періоді, до якого належить, зазначена в договорі страхування дата.

У разі дострокового припинення договору страхування за заявою страхувальника, страховик повертає йому страхову суму, яка розраховується актуарно на дату розірвання такого договору.

Згідно Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) розподіл доходу за кожною групою доходів представлений наступним чином:

Тис. грн.

Стаття	За звітний період (2015 р)	За звітний період попереднього року (2014 р)
Чистий дохід від реалізації продукції	12 478,7	13 096,8
Валовий прибуток	10 006,1	8 205,3
Адміністративні витрати	877,5	2001,7
Інші операційні витрати	0,0	1760,3
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	3 790,3	3672,4
Інші фінансові доходи	0	659,1
Фінансові витрати	3192,9	0
Інші витрати	16,2	1777
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	581,2	2555,1
Витрати (дохід) з податку на прибуток	482,4	629,7
Чистий фінансовий результат (прибуток)	98,8	1925,4

До витрат собівартості страхових послуг відносяться страхові виплати, витрати пов'язані з врегулюванням страхових подій, інші витрати собівартості (матеріальні, на оплату праці працівників, соціальні відрахування та інші) згідно встановленої структури витрат.

Для обліку інших доходів та фінансових і надзвичайних доходів застосовуються рахунки класу 7. Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені **МСБО 18**.

Облік витрат ведеться на рахунках класу 9 "Витрати діяльності".

Бартерних контрактів протягом 2015 року не було.

У звітному періоді Товариства не мало доходів, які визначаються за ступенем завершеності робіт, послуг.

Доходів та витрат за надзвичайними подіями не було.

Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, відсутні.

Товариство відобразило прибутки та збитки у звіті «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», затверджену Наказом МФУ № 73 від 07.02.2013 року.

7. Відображення відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань

Податковий облік діяльності Товариства здійснювати відповідно до чинного законодавства України. Відображення у фінансовій звітності відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань здійснювалось відповідно до вимог **МСБО 12 «Податок на прибуток»**.

8. Результат перевірки необхідності формування Товариством відстрочених податкових активів (ВПА), відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ) станом на 31.12.2015р.

Згідно вимогам **МСБО 12 «Податок на прибуток»** Товариством здійснено перевірку із застосуванням методу зобов'язань наявності тимчасових різниць, як різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю.

За результатами проведеного аналізу активів у вигляді «Довгострокових та Поточних фінансових інвестицій» різниця між податковою базою активів та їх балансовою вартістю є не суттєвою.

У зв'язку з тим, що визначена сума ВПЗ не є суттєвою для фінансової звітності Товариства, при складанні Балансу Товариства станом на 31.12.2015 р. значення ВПЗ не відображалось.

9. Використання прибутку

Шляхи використання прибутку визначаються Статутом Товариства та Загальними зборами учасників Товариства.

10. Пов'язані особи Товариства

На виконання вимог **МСБО 24** Товариство розкриває наступну інформацію.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ»	код ЄДРПОУ 36530730, Україна, 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 5. В особі директора Панасенка Вадима Володимировича паспорт МЕ № 835367 виданий 20.11.2007 р. Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві, ПІН 3350615819, зареєстрований Україна, м. Київ, пр-т Оболонський, буд. 36Д, кв. 125. Дата народження 26.09.1991 р.	99,98 % статутного капіталу
------------------	--	-----------------------------

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Берназюк Олександр Олександрович дата народження 22.01.1984 р.	Паспорт ТТ № 233178 виданий 01.07.2014 р. Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві, ПІН 3070218716, зареєстрований м. Київ, вул. Мате Залки, 3А кв. 224, Україна	0,019 % статутного капіталу
Панасенко Вадим Володимирович дата народження 26.09.1991 р.	паспорт МЕ № 835367 виданий 20.11.2007 р. Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві, ПІН 3350615819, зареєстрований Україна, м. Київ, пр-т Оболонський, буд. 36Д, кв. 125	0,001 % статутного капіталу

11. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно **МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.**

12. Управління капіталом

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, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- береження здатності Товариства 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.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство 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.

Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на дату переходу на МСФЗ - 1 січня 2012 року, на початок звітної періоду 01 січня 2015 р., 31 грудня 2015 року. Протягом звітної періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

У примітках до фінансової звітності за **2015 рік** у відповідності до **«Звіту про власний капітал»** Товариством розкривається наступну інформацію:

	2014 р.	2015 р.
Статутний капітал	11 000,0	11 000,0
Додатковий капітал	76,2	76,2
Резервний капітал	3658,5	3658,5
Нерозподілений прибуток	27 378,9	27 477,7
Власний капітал	41 113,6	42 212,4

13 . Виплати працівникам

На вимогу **МСБО 19** у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію.

Протягом 2015 року працівникам Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису. На початок 2015 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні., на 31.12.2015 року зобов'язання з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2015 року немає.

У 2015 році ТДВ СК «ПСК – ЗАХІД» отримало нові ліцензії.

Генеральний директор

О.В.Іваненко

Головний бухгалтер

О.Г.Тонковид