

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

| | | |
|--|---|--|
| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | | 26 лютого 2016 р. |
| Підприємство | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" за ЄДРПОУ | 22957885 |
| Територія | м.Київ за КОАТУУ | 8038200000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Недержавне страхування, крім страхування життя за КОПФГ | 96220 |
| Вид економічної діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД | 65.12 |
| Середня кількість працівників | <u>5</u> Контрольна сума | 7DDAD3D8C7542AA25DFA31DD6A4D7FB7A6A08873 |
| Адреса, телефон | 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд.7 Б(Літера А), офіс157 044 374-03-27, 221-01-79, 096 277 65 76 | |

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака
(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові
показники якого наводяться в гривнях з копійками)
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 2015 р.

Форма N 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 | 165 | 165 |
| первісна вартість | 1001 | 165 | 165 |
| накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 15 | 11 |
| первісна вартість | 1011 | 23 | 23 |
| знос | 1012 | 8 | 12 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 0 | 0 |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 0 | 0 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | 0 | 0 |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 16000 | 16000 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 16180 | 16176 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестрашування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 34 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 0 | 2 |
| з бюджетом | 1135 | 0 | 2 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 53 | 66 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 35321 | 35370 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 428 | 1626 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 428 | 1626 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 634 | 1065 |
| у тому числі в: резервах довгострокових | 1181 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|--------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| зобов'язань | | | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 634 | 1065 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 36470 | 38131 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 52650 | 54307 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 50000 | 50000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 430 | 430 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 306 | 306 |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 50736 | 50736 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 1132 | 2778 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 1132 | 2778 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 1132 | 2778 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 621 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 552 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 40 | 160 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 40 | 160 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 2 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 4 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 6 | 75 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 115 | 0 |
| Усього за розділом III | 1695 | 782 | 793 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 52650 | 54307 |

Керівник

Шарай Константин Вікторович

Головний бухгалтер

Козловська Наталія Олектіонівна



"ПІАТВЕР
АРЕНТОР
АІС



(Handwritten signature)
(підпис)

(підпис)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 2263 | 1021 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 2263 | 1021 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 5322 | 2777 |
| Премії, передані у перестраховування | 2012 | 1844 | 1596 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 1646 | 240 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 431 | 80 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 0 | 36 |
| Валовий: | | | |
| Прибуток | 2090 | 2263 | 985 |
| Збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 0 | 0 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | 141 | 148 |
| Витрати на збут | 2150 | 664 | 251 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 241 | 400 |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток | 2190 | 1217 | 186 |
| Збиток | 2195 | 0 | 0 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 34 | 17 |
| Інші доходи | 2240 | 1070 | 1061 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | 0 | 0 |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 2161 | 1096 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| Прибуток | 2290 | 160 | 168 |
| Збиток | 2295 | 0 | 0 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 160 | 40 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| Прибуток | 2350 | 0 | 128 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Збиток | 2355 | 0 | 0 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Зосінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Зосінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 0 | 128 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 21 | 17 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 90 | 72 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 34 | 27 |
| Амортизація | 2515 | 4 | 4 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 897 | 679 |
| Разом | 2550 | 1046 | 799 |
| IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ | | | |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Керівник

Головний бухгалтер



Шарай Константин Вікторович

Козловська Наталія Олександрівна

(Handwritten signature)
 (підпис)



(Handwritten signature)
 І.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 рік

Форма №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 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 75 | 6 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 63 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 5322 | 2777 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 523 | 572 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 2602 | 2986 |
| Праці | 3105 | 72 | 62 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 35 | 30 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | 51 | 42 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | 40 | 33 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | 11 | 0 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | 0 | 36 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 224 |
| Інші витрачання | 3190 | 2030 | 0 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 1130 | 38 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 1070 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 34 | 17 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | 1036 | 0 |
| необоротних активів | 3260 | 0 | 0 |
| Виплати за деривативами | 3270 | 0 | 0 |
| Витрачання на надання позик | 3275 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3290 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 68 | 17 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | 0 | 0 |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | 0 | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3390 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 0 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 1198 | 55 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 428 | 373 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1626 | 428 |

Керівник

Шарай Константин Вікторович

Головний бухгалтер

Козловська Наталя Олександрівна



[Signature]
(підпис)

[Signature]
(підпис)



[Signature]
І.В.

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Створення спеціальних (цільових) фондів | | | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку на матеріальне включення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення боргованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Випуск акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на початок року | 4300 | 50000 | 0 | 0 | 430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50736 |

Керівник

Шарай Констянтин Вікторович

Головний бухгалтер

Козловська Наталія Олександрівна



[Handwritten signature]

(підпис)

[Handwritten signature]

(підпис)



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

1. Організація та діяльність

Приватне акціонерне товариство «Українська промислова страхова компанія» (надалі - ПрАТ «УПСК» або Товариство) засноване 04 грудня 1995 року відповідно до законодавства України та зареєстроване як фінансова установа.

Відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство надає страхові послуги зі страхування майна, цивільної відповідальності, індивідуального страхування (крім страхування життя) та перестраховування.

Станом на 31 грудня 2015 Товариство не має регіональної мережі.

Місцонасідження офісу Товариства: бульвар Лесі Українки, буд.7Б (літера А), офіс 157, м. Київ, 01133, Україна.

Станом на 31 грудня 2015 чисельність працівників Товариства складає 5 осіб.

2. Загальна інформація

Товариство готує фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), узгоджених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB), станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Відповідно до діючого законодавства ПрАТ«УПСК» здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

3. Стислий виклад облікової політики

3.1. Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

3.2. Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені впливи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат групи, зокрема на:

страхові резерви;

резерви на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів.

Подальша інформація стосовно визнання та оцінки таких активів та зобов'язань наведена у відповідних примітках.

3.3. Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Товариства подані у гривні (грн.), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках. Станом на 31.12.2015р. залишків готівки в касі Товариства немає

3.5. Депозити в банках

Депозити в банках включають кошти, розміщені в банках як строкові внески (як правило, від трьох місяців і більше) та на поточних рахунках, «Вільні кошти».

3.6. Фінансові активи

Фінансові активи залежно від мети, з якою вони були придбані, класифікуються за такими категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з урахуванням змін вартості через звіт про прибутки і збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення. Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, та інвестиції, що оцінюються за історичною собівартістю.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства. Стандартними операціями з придбання та продажу фінансових активів є придбання та продаж активу згідно з договором, умови якого вимагають поставки активу протягом строку, визначеного законодавством або правилами даного ринку. Під час першого визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю плюс, якщо фінансовий актив не є активом за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, витрати на здійснення операції, що безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу. Припинення визнання фінансових активів має місце, коли минають права на отримання грошових потоків від фінансових активів або такі права передані, та ризики і винагороди, пов'язані з правом власності на фінансові активи, в основному передані.

3.7. Страхові та інвестиційні контракти

Договори, що передають значний страховий ризик, класифікуються як договори страхування та перестраховування.

3.7.1. Дебіторська заборгованість за договорами страхування

Дебіторської заборгованості за договорами страхування Товариство не має.

3.7.2. Договори перестраховування

Товариство укладає договори перестраховування з метою обмеження потенційного збитку шляхом диверсифікації ризиків. Контракти, що узгоджують отримання/надання компенсації за збитками за одним або кількома страховими контрактами, є контрактами на перестраховування.

3.7.3. Відстрочені аквізиційні витрати

Витрати, що пов'язані з укладанням нових договорів страхування та відновленням раніше укладених, в основному, не амортизуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими. Відстрочених аквізиційних витрат Товариство не має.

3.7.4. Зобов'язання за договорами страхування

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв незароблених премій та резерв заявлених, але не виплачених збитків. Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається відповідно до умов договорів перестраховування та відображається у складі активів.

Резерв незароблених премій включає частки нарахованих страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не виникли на звітну дату. Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається відповідно до умов договорів перестраховування та відображається у складі активів.

У 2015 році компанія формувала та вела облік резерву незароблених премій використовуючи метод $\frac{1}{4}$ визначений Законом України «Про страхування».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, зазвичай включає зарезервовані несплачені страхові платежі та відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Відповідно до вимог МСФЗ ПрАТ «Українська промислова страхова компанія» на 31.12.2015 року запросило актуарія П'юка А.О. (свідоцтво № 03-017 від 26.01.2016р. з видів страхування, інших, ніж страхування життя) для проведення оцінки адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань. Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2015 р. і, відповідно, продемонстрували відсутність необхідності Компанії у їх збільшенні.

Резерв незароблених премій станом на 31.12.2015 склав 2778 тис. грн.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2015р не формувался.

3.8. Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, обліковуються з огляду визнання їх активом.

Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно прямолінійним методом, що відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід.

Строк корисної експлуатації активу визначається виходячи з очікуваної корисності активу для Товариства.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають безстрокові ліцензії Товариства.

3.10. Зменшення корисності активів

На кожному дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій, доступних для продажу, Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

3.11. Оренда

Відсутні об'єкти, що одержані у фінансову оренду.

Усі угоди оренди класифіковані як операційна оренда. Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство не є орендодавцем.

3.12. Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із вартості часток учасників.

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Збитки, що є результатом декласифікації активів, часткового їх списання з огляду невизнання останніх активом та що не були покриті прибутками Товариства, списуються за рахунок резервного капіталу за рішенням Загальних зборів акціонерів та відображаються в Звіті про власний капітал Товариства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати

3.13. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання за договорами страхування та іншу кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Усі процентні витрати, пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, визнаються як «процентні витрати у звіті про фінансові результати».

3.14. Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до Державного Пенсійного фонду України на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

3.15. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

| Вид діяльності | Об'єкт оподаткування | Ставка податку |
|-----------------------------|--|----------------|
| Страхова діяльність | Чисті нараховані страхові премії | 3% |
| Операції з цінними паперами | Прибуток від операцій з цінними паперами | 18% |
| Інші види діяльності | Результат від фінансової та інвестиційної діяльності | 18% |

ПРАТ«УПСК» зареєстровано як платник податку.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти розміщені на поточних рахунках та депозитах банків в сумі 1626 тис. грн.

Депозити розміщені в банківських установах на території України.

Процентні ставки за депозитами в гривні відповідають ринковим та складають у середньому від 10 до 15% залежно від терміну вкладу.

Б. Фінансові інвестиції

| | |
|--|----------------|
| Фінансові інвестиції | 31 грудня 2015 |
| Фінансові інструменти - резидентів України | 35370 |

В. Дебіторської заборгованості за договорами страхування не має.

Г. Інші активи

| | |
|--|----------------|
| | 31 грудня 2015 |
| На початок року дебіторська заборгованість | 66 |
| Всього, чиста сума | 66 |

На початок року дебіторська заборгованість є короткостроковою та підлягає погашенню протягом одного року.

Д. Матеріальні засоби

Резервних засобів за рік, що минув 31 грудня 2015 року, узагальнено таким чином:

| | Комп'ютерне обладнання | Всього |
|--------------------------|------------------------|--------|
| Початкова вартість | | |
| на 1 січня 2015 | 23 | 23 |
| придбання | - | - |
| Відбуття | - | - |
| на 31 грудня 2015 | 23 | 23 |
| чиста балансова вартість | | |
| на 1 січня 2015 | 15 | 15 |
| на 31 грудня 2015 | 11 | 11 |

Е. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають відновлення нарахованої амортизації на безстрокові ліцензії (10 безстрокових ліцензій, придбаних Товариством на загальну суму 165,0 тис. грн.).

Ж. Страхові резерви

| | |
|-----------------|----------------|
| | 31 грудня 2015 |
| Загальна сума | 2778 |
| Перестраховання | (1065) |
| чиста сума | 1713 |

Резерв незароблених премій за строками погашення узагальнено таким чином:

| | |
|------------------|----------------|
| | 31 грудня 2015 |
| До 1 року | 2778 |
| Від 1 до 5 років | - |
| Більше 5 років | - |
| Всього | 2778 |

З. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 р. зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає 50 000,0 тисяч гривень.

И. Зароблені премії, чисті

| | |
|--|--------|
| | 2015 |
| Нараховані премії | 5322 |
| Премії передані у перестраховання | (1844) |
| Нараховані премії, чисті | 3478 |
| Зміна резерву незароблених премій | 1646 |
| Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій | (431) |
| Зміна резерву незароблених премій, чиста | (1215) |
| Зароблені премії, чисті | 2263 |

К. Процентні доходи

| | |
|----------------------|------|
| | 2015 |
| Доходи від депозитів | 34 |

Л. Інші та інші операційні доходи

Інших операційних доходів у Товариство в 2015 році не було.
Загальна сума інших доходів - 1070 тис. грн. від операцій з ЦП.

М. Страхові виплати та відшкодування, чисті

Страхових виплат та відшкодувань в 2015 році не було.

Н. Адміністративні та інші операційні витрати

| | |
|------------------------|-------|
| | 2015 |
| Витрати на персонал | (124) |
| Аквізиційні витрати | (664) |
| Офісні та інші витрати | (25) |

| | |
|-------------------------|--------|
| Інші операційні витрати | (233) |
| Всього | (1046) |

| | |
|-------------------------|-------------|
| 17. Інші витрати | |
| | 2015 |
| Інші витрати | 1036 |
| Всього, чисті | 1036 |

| | |
|---|-------------|
| 18. Податок на прибуток | |
| | 2015 |
| Поточний податок на прибуток | (160) |
| Страхова діяльність | 0 |
| Інша діяльність | 0 |
| Відстрочені витрати з податку на прибуток | 0 |
| Всього витрати з податку на прибуток | (160) |

19. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведених протягом року не було.

20. Потенційні та умовні активи та зобов'язання

20.1. Оподаткування

Законодавство України з питань оподаткування є предметом частих змін. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі офіційних роз'яснень та оцінок керівництва.

20.2. Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Товариство є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Товариство створює відповідні резерви для покриття збитків. В 2015 році судових позовів та справ в судах Товариство не мало і на 31 грудня 2015 р. відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого збитку.

21. Політики управління ризиками

Основними ризиками, з якими Товариство стикається у ході звичайної діяльності, є кредитний ризик, страхові ризики та ризик ліквідності. Відповідальність за управління стратегічними ризиками Товариства покладено на Генерального директора Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі процесами управління ризиками, здійснює Ревізор. Зазначені органи управління за Статутом та діючим законодавством підпорядковані Загальним зборам учасників Товариства.

Крім того на виконання «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014р. № 295 (зарєєстрованих в Міністерстві юстиції від 03.03.2014р. за № 344/25121), та «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014р. № 484 (зарєєстрованих в Міністерстві юстиції від 12.03.2014р. за № 352/25129) Слатвінська Ю. М. є відповідальним працівником Товариства, що виконує функцію оцінки ризиків, відповідно до Системи управління ризиками ПрАТ «УПСК», .

Товариство не брало участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління та система управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

21.1. Кредитний ризик. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту

21.2. Страхові ризики

Основною діяльністю ПРАТ«УПСК» є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряму несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Таким чином, Товариство несе ризик невизначеності стосовно строку та вартості таких подій, та наступних претензій за договорами страхування.

Товариство керує своїми страховими ризиками шляхом укладенням договорів перестрахування, застосуванням процедур прийняття ризиків. Політика та система управління ризиками Товариства також спрямована на виконання законодавчих вимог щодо забезпечення платоспроможності. Ці вимоги включають створення обов'язкових страхових резервів та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Товариство регулярно звітує до органів державного нагляду.

Товариство укладає договори факультативного перестрахування з резидентами України. Договори з перестрахування не звільняють Товариство від прямих обов'язків у відношенні до страхувальника.

21.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності його грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами страхування. Політика Товариства включає розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, а також забезпечення фактичної платоспроможності на кожну звітну дату відповідно до вимог діючого законодавства України.

22. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності ПРАТ«УПСК», відповідність ключових показників вимогам законодавства України до страхових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

23. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до таких вимог:

- справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі стандартними умовами, якими торгують на активних ліквідних ринках, визначається на основі ринкових котирувань;
- справедлива вартість інших фінансових активів та фінансових зобов'язань (за винятком похідних фінансових інструментів) визначається відповідно до загальноновизнаної моделі ціноутворення на основі аналізу дисконтованих грошових потоків із використанням цін для поточних ринкових операцій, які піддаються спостереженню.

На думку керівництва балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

24. Події після звітної дати

Суттєві події після дати балансу відсутні.

Генеральний директор

Шарай К.В.

Головний бухгалтер

Козловська Н.О.

