

«КІЇВСЬКЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО» товариство з додатковою відповідальністю

Дата державної реєстрації – 03 травня 2001 року Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія СТ № 242 від 21.08.2004 року

Генеральний директор – ШПИТАЛЬНИЙ Ігор Геннадійович Головний бухгалтер – СУХОВИЙ Людмила Валеріївна

Фактична адреса: 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 1/3, літера А Тел/факс: (044) 278-61-12, 278-61-28 Електронна пошта: insurance@kico.kiev.ua

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів №4026 від 27.09.2007 року

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року Форма 1

Table with 4 columns: Актив, Код рядка, На початок звітного періоду, На кінець звітного періоду. It is divided into sections: I. Необоротні активи, II. Оборотні активи, III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття, V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

Форма 2

Table with 4 columns: Стаття, Код рядка, За звітний період, За аналогічний період попереднього року. It details various income and expense items such as 'Чистий дохід від реалізації продукції', 'Витрати на збут', and 'Чистий сукупний дохід'.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 рік

Форма 3

Table with 4 columns: Стаття, Код рядка, За звітний період, За аналогічний період попереднього року. It tracks cash flows from 'І. Рух коштів у результаті операційної діяльності' to 'ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності'.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 р.

Форма 4

Table with 10 columns: Стаття, Код рядка, Зареєстрований капітал, Капітал у дооцінках, Додатковий капітал, Резервний капітал, Нерозподілений прибуток, Неоплачений капітал, Вилучений капітал, Всього. It details the components of equity like 'Залишок на початок року', 'Коригування', and 'Внески учасників'.

ПРИМІТКИ

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибито за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік (переоціненої)	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Надійшло за рік	переоціненої (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Права користування природними ресурсами	010												
Права користування майном	020												
Права на комерційні позначення	030												
Права на об'єкти промислової власності	040												
Авторське право та суміжні з ним права	050	5	3									5	3
Інші нематеріальні активи	070	252	13									252	13
Разом	080	257	16									257	16
Уваді	090												

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існують обмеження права власності (081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів (082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів (083) _____

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових зигибувань (084) _____

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існують обмеження права власності (085) _____

3 рядка 080 графа 5

3 рядка 080 графа 15

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибито за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік (переоціненої)	Залишок на кінець року		у тому числі				
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос				первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	передачі в оперативну оренду	знос		
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120																	
Машини та обладнання	130	41	39						2			41	41					
Транспортні засоби	140	413	411									413	411					
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	35	27						2			35	29					
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180	5										5						
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	25	23									25	23					
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	519	500									519	504					

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____

вартість оформлених у заставу основних засобів (262) _____

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) _____

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) _____

основні засоби орендованих цільових майнових комплексів (265) _____

вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (266) _____

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____

3 рядка 260 графа 8

3 рядка 260 графа 5

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (267) _____

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290		
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300		
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340		

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	350		
дочірні підприємства	360		
спільну діяльність	370		
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380		
акції	390		
облігації	400		
інші	410	11000	
Разом (розд. А + розд. Б)	420	11000	

3 рядка 045 графа 4 Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: за собівартістю (421) _____

балансу за справедливою вартістю (422) _____

за амортизованою собівартістю (423) _____

3 рядка 220 графа 4 Поточні фінансові інвестиції відображені: за собівартістю (424) _____

балансу за справедливою вартістю (425) _____

за амортизованою собівартістю (426) _____

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450	4379	1961
Реалізація інших оборотних активів	460		
Штрафи, пені, неустойки	470		
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490	97	6
у тому числі:			
відрачування до резерву сумнівних боргів	491	X	
неподружні витрати і втрати	492	X	
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
В. Інші фінансові доходи і витрати	530		X
Дивіденди	540	X	
Проценти	550		
Фінансова оренда активів	560	216	
Інші фінансові доходи і витрати	570		
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	580		
Доходи від об'єднання підприємств	590		
Результат оцінки корисності	600		
Неопераційна курсова різниця	610		
Безоплатно одержані активи	620	X	
Списання необоротних активів	630		
Інші доходи і витрати			

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ %

3 рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	27		
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810			
Паливо	820	38		
Тара і тарні матеріали	830			
Будівельні матеріали	840			
Запасні частини	850			
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920	65		

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) _____

переданих у переробку оформлених в заставу переданих в комісію (922) _____

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (923) _____

3 рядка 275 графа 4 Балансу запаси, призначені для продажу (924) _____

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси". (925) _____

(926) _____

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	3243			
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2516	2516		

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____

3 рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	
валова замовників	1130	
з авансів отриманих	1140	
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	968
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	
на кінець звітного року	1225	
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	
на кінець звітного року	1235	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	968
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	968
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	5
Використано за рік - усього	1310	
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	
з них машини та обладнання	1313	
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	
	1316	
	1317	

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю						Обліковуються за справедливою вартістю								
		залишок на початок року первісна вартість	накопичена амортизація	надійшло за рік	вибуло за рік первісна вартість	накопичена амортизація	нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року первісна вартість	накопичена амортизація	залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи - усього в тому числі:	1410															
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
інші довгострокові біологічні активи	1414															
Разом	1415															
Поточні біологічні активи - усього в тому числі:	1420		X			X	X					X				

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

Зобов'язання з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнаються на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Зобов'язання з комісійної винагороди оцінюються відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

5.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	Тис. грн.	
	2014р.	2015р.
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(7,0)	(2,0)

5.3. Інші операційні доходи

	Тис. грн.	
	2014р.	2015р.
Дохід від регресних вимог	-	-
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	1,0	-
Інші доходи	2608,0	4476,0
Всього	2609,0	4476,0

5.4. Адміністративні витрати

	Тис. грн.	
	2014 р.	2015 р.
Витрати на оплату праці	124,0	181,0
Витрати по забезпеченню на виплату відпусток	14,0	18,0
Відрахування до соціальних фондів	51,0	73,0
Амортизація на необоротні активи	4,0	4,0
Витрати на зв'язок	5,0	12,5
Витрати на оренду	42,0	78,0
Банківське обслуговування	15,0	12,0
Поточний ремонт, утримання автотранспорту	80,0	147,0
Поточний ремонт, утримання інших необоротних активів та офісного обладнання	33,0	15,5
Аудиторські послуги	9,0	14,0
Інформаційно-консультаційні послуги	644,0	15,0
Господарські витрати	12,0	9,0
Інші витрати	15,0	2,0
Разом:	1048,0	581,0

5.5. Витрати на збут

	Тис. грн.	
	2014 р.	2015 р.
Комісійна винагорода	7,0	1041,0
Разом:	7,0	1041,0

5.6. Інші операційні витрати

	Тис. грн.	
	2014р.	2015р.
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	2,0	5,0
Інші операційні витрати	244,0	1962,0
Всього	246,0	1967,0

5.7. Елементи операційних витрат

Тис. грн.			
Найменування показників	2014р.	2015р.	
Матеріальні затрати	86,0	86,0	
Витрати на оплату праці	138,0	199,0	
Відрахування на соціальні заходи	51,0	73,0	
Амортизація	4,0	4,0	
Інші операційні витрати	1022,0	3227,0	
Разом	1301,0	3589,0	

5.8. Податок на прибуток

Тис. грн.			
Найменування показника	2014р.	2015р.	
Поточний податок на прибуток	(442,0)	(969,0)	

Оподаткування страхових компаній у 2015р. здійснюється наступним чином:

З 2015 року страховики, які отримують доходи від провадження страхової діяльності, крім діяльності з виконання договорів довгострокового страхування життя та пенсійного страхування у межах державного пенсійного забезпечення відповідно до Закону України «Про державне пенсійне забезпечення» (1057-15), а також від діяльності, що не пов'язана із страхуванням, здійснюють оподаткування свої діяльності на підставі ст. 141 Податкового кодексу України за зміннами та доповненнями.

При цьому з 01.01.2015 року встановлюються також ставки оподаткування страховиків:

- 3 відсотки доходів від страхової діяльності;
- 18 відсотків доходів від іншої діяльності, ніж страхова.

Страховики, у яких доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, за останній річний звітний (податковий) період не перевищують 10 мільйонів гривень, сплачують податок на прибуток на підставі податкової декларації, яку подають до контролюючих органів за звітний (податковий) рік і не сплачують авансових внесків.

6. Примітки до Балансу Основні засоби

	Тис. грн.			
	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Авто-мобілі	Інші основні засоби	Будинки, споруди
Первісна вартість на 01.01.2015р.	25,0	413,0	81,0	-
Надійшло за рік	-	-	-	-
Передача	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2015р.	25,0	413,0	81,0	-
Накопичена амортизація на 01.01.2015р.	23,0	411,0	66,0	-
Амортизація за період	0,0	0,0	4,0	-
Вибуття	-	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2015р.	23,0	411,0	70,0	-
Залишкова вартість на 01.01.2015р.	2,0	2,0	15,0	-
Залишкова вартість на 31.12.2015р.	0,0	2,0	13,0	-

6.1. Нематеріальні активи

		Тис. грн.	
		2015р.	
Первісна вартість на початок року		257,0	
Надійшло за рік		-	
Первісна вартість на кінець року		257,0	
Знос на початок року		16,0	
Нараховано амортизації за рік		0,0	
Знос на кінець року		16,0	
Вибуття протягом року		-	
Балансова вартість на 31.12.2015		241,0	

Нематеріальні активи товариства складаються із ліцензії і програмного забезпечення

6.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Класифікація фінансових інвестицій на 01.01.2015р. та 31.12.2015 р. здійснювалась згідно МСФЗ 32 і 39 за історичною собівартістю.

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2015р. становлять 11 000 000,00 (Одинадцять мільйонів гривень 00 копійок), а саме частка 100% в Приватному підприємстві «ПРОФБІ» (ЄДРПОУ 32597325).

6.3. Запаси

	Тис. грн.	
	01.01.2014р.	31.12.2015р.
Виробничі запаси	27,0	65,0
Незавершене виробництво	-	-
Готова продукція	-	-
Товари	-	-
Всього	27,0	65,0

6.4. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	01.01.2015р.	31.12.2015р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	3 058,0	3 243,0
Резерв сумнівних боргів	-	-
Всього	3 058,0	3 243,0

6.4.1 Інша дебіторська заборгованість

Тис. грн.		
Інша дебіторська заборгованість	01.01.2015р.	31.12.2015р.
Розрахунки за виданими авансами	-	-
Розрахунки с бюджетом	-	-
Інші оборотні активи	-	-
Витрати майбутніх періодів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 863,0	2 516,0
Всього	1 863,0	2 516,0

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн.		
	01.01.2015р.	31.12.2015р.
Грошові кошти в національній валюті	579,0	397,0
Грошові кошти в іноземній валюті	4 518,0	6 497,0
Всього	5 097,0	6 894,0

6.6. Статутний капітал

На 01.01.2015р. статутний капітал компанії склав 13 440 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів чотириста сорок гривень 00 копійок). Протягом 2015р. статутний капітал товариства не зазнав змін. Резервний капітал компанії на 31.12.2015р. склав – 266 212,28 грн. (Двісті шістьдесят шість тисяч двісті дванадцять гривень 28 копійок).

ІНФОРМАЦІЯ

про учасників (засновників) фінансової установи

станом на 31.12.2015р.

Акціонери з часткою участі більше 0,5% (станом на 31.12.2015р.)

Найменування юридичної/фізичної особи	Грошовий еквівалент частки, грн.	У відсотковому відношенні
Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ФІНЗБУРІ БРОКЕРДЖ ЛІМІТЕД»	6 720 000,00	50,0%
Приватне підприємство «ПРОФБІ»	5 496 960,00	40,9%
Шпитальний Ігор Геннадійович	1 223 040,00	9,1%
Разом:	13 440 000,00	100,0%

6.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Тис. грн.		
Назва рядка балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.
Сума страхових резервів	7 995,0	7 756,0
Частка перестраховиків у резервах	(7 789,0)	(7 070,0)

У 2015 році товариство сформувало резерв забезпечення майбутніх відпусток, що був протягом року використаний у повному обсязі.

6.8. Кредиторська заборгованість.

Тис. грн.		
Інша поточна кредиторська заборгованість	01.01.2014р.	31.12.2014р.
Отримані аванси	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	135,0
Розрахунки з оплати праці	-	11,0
Розрахунки зі страхування	-	-
За страховою діяльністю	172,0	3,0
Інші поточні зобов'язання	38,0	697,0
Всього	210,0	846,0

7. Оцінка адекватності активів та стрес-тестування.

Страхові резерви товариства сформовані відповідно діючого законодавства, а саме розрахунку резервів використовуються 80% загальної суми надходжень страхових платежів та 80% платежів, що належать перестраховикам. Облік страхових резервів ведеться у розрізі видів страхування, для кожного виду окремо.

Резерв незароблених премій станом на 31.12.2015р. становить 7 629,0 тис. грн.

Сума резервів збитків станом на 31.12.2015р. дорівнює 127,0 тис. грн.

Керівництво товариства прийняло рішення про доцільність проведення оцінки адекватності активів із залученням актуарія. Результатом роботи є отримання актуарного висновку щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2015р. Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2015 становить 7 629,0 тис. грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2015 – 127,0 тис. грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 7 629,0 тис. грн. та дорівнює розміру резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 127,0 тис. грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Також базуючись на річній звітності за 2015 рік спеціалістами ПрАТ «Інститут Ризику» було проведено стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів.

8. Інші примітки

8.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність товариства за 2015р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ 3 змін в обліковій політиці не було.

8.2. Сегменти.

Через специфіку діяльності компанії господарсько-галузеві і географічні сегменти не виділені.

8.3. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Умови господарської діяльності.

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існує податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Хоча в економічній ситуації намітилися тенденції до поліпшення, економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фінансової, правової та політичної системи.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалася на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не приходиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні двигатися уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованість згідно зі строком погашення. Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня (грн.) – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком

України, для грн./долар США та грн./євро зросли з 7,993 та 11,041530 на 31 грудня 2013р., 15,768556 та 19,232908 грн. на 31 грудня 2014 р., 24,000667 та 26,223129 грн. на 31 грудня 2015 р відповідно.

Суплинь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Суплинь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Суплинь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Оподаткування.

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Товариства даного законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може бути оспоржена відповідними фіскальними органами. Недавні події, що відбулися в Україні, вказують на те, що податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірі податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Товариства, станом на 01 січня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим і валютним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли, на думку керівництва Товариства, існують значні сумніви у скоронності зазначеного положення Товариства, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Судові позови.

У ході звичайної діяльності Товариства є об'єктом судових розглядів і позовів. Керівництво Товариства вважає, що жоден з цих позовів, окремо або в сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

8.4. Фін

Товариство проводить операції як в національній валюті України так і іноземних валютах. Залишки валютних коштів на рахунку підприємства є суттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.15р. Товариство має депозити у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є чутливим до впливу зміни іноземних валют. За даними стрес-тесту, проведеного Товариством на 31.12.2015 року, вплив підвищення курсу іноземної валюти відносно гривні на 25% - негативний і складає 7,5%, а вплив росту національної валюти відносно іноземної на 25% - позитивний і складає 7,5%.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Банківські депозити	6469,0	4516,0
Всього	6469,0	4516,0

Частка в активах Товариства, 20,8%; 15,5%.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2015 р.			
Можливі коливання ринкових ставок + 4,0% пункти - 4,0% пункти			
Банківські депозити	6469	11%	+ 259
На 31.12.2014 р.			
Можливі коливання ринкових ставок + 4,9% пункти - 4,9% пункти			
Банківські депозити	4516	8%	+221

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість	-	-	1	-	-	1
Інша поточна заборгованість	-	-	482	-	-	482
Всього	-	-	483	-	-	483
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за договорами страхування та інша кредиторська заборгованість	-	-	3	-	-	3
Інша поточна заборгованість	-	-	697	-	-	697
Всього	-	-	700	-	-	700

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінними збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових 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.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники ті інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

8.5. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2015 року компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 60,0 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 57,9 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 2,1 тис. грн.

	2015		2014	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Компенсація провідному управлінському персоналу	60,0	60,0	51,0	51,0

Протягом 2014-2015 років у Товариства відсутні відносини та операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайні умови.

8.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство дотримується вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленого Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності в сумі, не меншій 1 млн. євро, на дату формування статутного капіталу.

8.7. Події після Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2015 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

8.8. Фінансова звітність товариства затверджена Генеральним директором товариства і підлягає оприлюдненню.

Аудиторський висновок (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВСЬКЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Учасникам та Керівництву
Товариства з додатковою відповідальністю
«Київське Страхове Товариство»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудиторами ТОВ «Аудит Консалтинг Груп» проведено аудит прикладеної фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Київське Страхове Товариство» (далі – Товариство), яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- звіт про власний капітал за 2015 рік;
- описання важливих аспектів облікової політики та інші примітки до фінансової звітності за 2015 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора. Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки. Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що облік фінансових інвестицій в сумі 11 000 тис. грн. здійснюється Товариством за фактичною собівартістю придбання таких інвестицій, причому дані про їх справедливу вартість чи зменшення корисності Товариству на даний час є невідомі. Обліковою політикою Товариства не передбачено створення резерву на оплату відпусток працівникам, що не відповідає вимогам діючих МСФЗ, за розрахунками аудиторів такий резерв становить 66 тис. грн. станом на 31.12.2015р., тому ми не можемо дати висновок по вказаним моментам.

Умовно-позитивна думка. На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з додатковою відповідальністю «Київське страхове товариство» станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за 2015 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та прийнятою обліковою політикою, відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Параграф з інших питань. Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського звіту, привертасмо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань в українській економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Генеральний директор ТОВ «Аудит Консалтинг Груп»
(сертифікат серії А № 006035, чинний до 26.12.2020р.) _____ Ю. С. Щоткіна

Дата видачі аудиторського висновку: 29 квітня 2016 року
Адреса: 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88