

АУДИТОРСКА ФІРМА**«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
ул. Васильківська, буд. 13 к. 4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА****«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д. 13, к. 4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

Керівництву
ТДВ «СК «Альфа-Гарант»

Для подання до Національної комісії, що
здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»
станом на 31 грудня 2016 року

Звіт щодо фінансової звітності**Вступний параграф****Основні відомості про страховика:**

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»
Код за ЄДРПОУ	32382598
Місцезнаходження	01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу	Дата державної реєстрації: 21.05.2003р., Номер запису: 1 070 120 0000 000959
Дата внесення останніх змін до статуту	20.08.2009р.
Перелік акціонерів які на 31.12.2016р. володіють 10 та більше % статутного капіталу	ТОВ «СОФІЯ 2009» код ЄДРПОУ 36563902 59,9% ТОВ «ДАНУБА» код ЄДРПОУ 36547312 40,0%
Види діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя ; Код КВЕД 65.20 Перестрахування;
Чисельність працюючих	151 працівник

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант» (далі – Товариство) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Фінансова звітність Товариства що додається, включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016р., Звіт про власний капітал за 2016р, а також Примітки до річної фінансової звітності за 2016р., що містять стислий виклад облікових політик та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає 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 відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 розкриттів 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 достовірності подання Товариством 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

У нас не було можливості отримати достатні та прийнятні аудиторські докази для підтвердження справедливої вартості поточних фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2016р. у загальній сумі 2 184,3 тисяч гривень, оскільки належні облікові записи, розрахунки та будь - які інші докази, щодо достатнього обґрунтування справедливої вартості цих фінансових інвестицій нам не були надані.

Товариство обліковує цінні папери (акції прості бездокументарні іменні) ПАТ «Сіам-Капітал» (ЄДРПОУ 35723951) на вказану суму. Востаннє підприємство-емітент оприлюднило звітність за 2014 рік 29.05.2016р. на сайті <https://smida.gov.ua/db/participant/35723951>. Ми не мали можливості ознайомитися з фінансовою звітністю за 2015 рік та мати уявлення про фінансовий стан ПАТ «Сіам-Капітал», що впливає на вартість акцій емітента.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки» фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Інша інформація

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено у відповідності до інформаційного повідомлення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з метою формування професійного судження щодо дотримання страховиком положень законодавчих та нормативних актів.

Можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Виконуючи процедури з оцінки ризиків, ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності. Ґрунтуючись на отриманих аудиторських доказах, ми не маємо приводів ставити під сумнів здатність Товариства безперервно в передбаченому майбутньому продовжувати свою діяльність.

Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Прийнята та застосована Товариством облікова політика відповідає вимогам встановленими законодавством про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Дотримання вимог законодавства у разі збільшення розміру статутного капіталу

Протягом 2016 р. Товариство не проводило збільшення розміру статутного капіталу.

Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду

Статутний капітал – 100 000 тис. грн.

Чисті активи – 123 008 тис. грн.

Вартість чистих активів перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу на 23 008 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

№ з/п	Показник	31.03.2016р.	30.06.2016р.	30.09.2016р.
1	2	3	4	5
1	Фактичний запас платоспроможності	123509,0	124123,0	122040,0
2	Нормативний запас платоспроможності	21019,5	22569,7	23236,7
3	Курс євро	29,69	27,56	29,08
4	Фактичний запас платоспроможності в тис. євро	4160,0	4503,7	4196,7

Станом на 31.03.2016р., 30.06.2016р, 30.09.2016р. фактичний запас платоспроможності складає більше 1млн. євро та перевищує нормативний запас : 31.03.2016р. – на 587,6%, 30.06.2016р. – на 550,0%, 30.09.2016р. – на 525,2%.

Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників

Фактичний запас платоспроможності – 123008,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності – 23328,3 тис. грн.

Офіційний курс гривні до євро на 31.12.2016р. – 2842.2604 грн./100 євро.

Фактичний запас платоспроможності в тис. євро – 4327,8

Фактичний запас платоспроможності на 31.12.2016р. становить більше 1млн. євро та перевищує нормативний запас на 527,3 %.

Порядок ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати

Порядок ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників дозволяє Товариству дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося Товариством у відповідності до вимог законодавства.

Дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося вимог достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, встановлених Положенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя №741 від 08.10.2009р. та Положенням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика № 396 від 23.02.2016р.

Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика;

Товариство виконувало протягом звітного року прийняті страхові та перестрахові зобов'язання у відповідності до норм чинного законодавства, умов укладених договорів та внутрішніх інструкцій, які регулюють дані питання.

Простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості Товариство не має. Всі прийняті страхові та перестрахові зобов'язання забезпечуються наявністю ліквідних активів.

Здійснення істотних операцій з активами протягом звітного року, які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Проведення істотних операцій з активами протягом звітного року не призводили до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг.

Запровадження страховиком системи управління ризиками

На виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014р. №295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» Товариством розроблено «Положення про систему управління ризиками», яким встановлено порядок визначення, класифікації та управління ризиками. (Наказ № 26-о/д від 17.06.2014р. Про запровадження системи управління ризиками

та призначення відповідальної особи за оцінку ризиків, наказ № 27-о/д від 17.06.2014р. Про затвердження Стратегії управління ризиками).

Інформація про вчинення значних правочинів

Протягом 2016 р. Товариство здійснювало операції, що перевищують 18518,6 тис. грн. (більше 10% вартості активів Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2016 р.):

Мета здійснення операції	Обсяг	Договір, реквізити	Контрагент
Придбання земельних ділянок в Бориспіль-ському р-ні Київської обл..	6 500,0 тис. грн.	Договори купівлі продажу земельної ділянки від 10 травня 2016 року	ТОВ «КУА та АПФ «Ніко Фінанс»
придбання дисконтних іменних облігацій	7 500,0 тис. грн.	ЦП № БВ-2016/8137 від 21.11.2016 року	ТОВ «Боскі Інвестментс»
придбання облігацій	5 001,81 тис. грн.	ЦП № БВ-2016/8821	ТОВ «Боскі Інвестментс»

Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту Товариства спрямована на упередження, виявлення та виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти та достовірності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль діяльності Товариства.

Товариство у своєму складі має внутрішнього аудитора (наказ №19 від 01.03.2012р. Про призначення посадової особи, що проводить внутрішній аудит). Наказом №20 від 01.03.2012 р. затверджено Положення про внутрішній аудит. Протягом 2016р. зазначеним фахівцем проводились перевірки, за результатами яких були надані рекомендації керівництву Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №4423 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 24 лютого 2011р. № 228/4, термін дії: до 28 січня 2021 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний номер свідоцтва 000165, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії свідоцтва з 08.09.2016р. до 28.01.2021р.,;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – сертифікат аудитора № 006372 від 13.12.2007р., дійсний до 13.12.2017 року;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 03/11/16 від 17.11.2016р.;

Дата початку проведення аудиту: 17.11.2016р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 06.03.2017р.

Аудитор ТОВ АФ «Олеся»

Сертифікат № 006372

Дата складання аудиторського висновку: 06.03.2017 року

м. Київ

(підпис)

Н.Г.Тягун

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Територія	М.КИЇВ, Печерський район	за ЄДРПОУ	32382598		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	8038200000		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	250		
Середня кількість працівників	1 147	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	бульвар Лесі Українки, буд. 26, М.КИЇВ обл., 01133		5916312		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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 2016** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	391	387
первісна вартість	1001	812	813
накопичена амортизація	1002	421	426
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 686	12 756
первісна вартість	1011	11 546	18 099
знос	1012	4 860	5 343
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	42 849	42 867
інші фінансові інвестиції	1035	-	12 537
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	7 241	6 630
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	57 167	75 177
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	268	327
Виробничі запаси	1101	268	327
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 488	5 792
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 283	829
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	836	615
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	995	1 274
Поточні фінансові інвестиції	1160	51 452	60 408
Гроші та їх еквіваленти	1165	52 900	36 001
Готівка	1166	1	20
Рахунки в банках	1167	52 899	35 981
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2 259	4 763
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	5	15
резервах незароблених премій	1183	2 254	4 748

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	113 481	110 009
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	170 648	185 186

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 000	100 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4 594	4 594
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 715	3 715
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 313)	5 667
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	14 585	9 419
Усього за розділом I	1495	116 581	123 395
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	284	341
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	284	341
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	49 381	56 576
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	9 877	14 445
резерв незароблених премій	1533	39 504	42 131
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	49 665	56 917
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 355	1 509
розрахунками з бюджетом	1620	929	210
у тому числі з податку на прибуток	1621	929	210
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	505	503
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 366	2 374
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	237	277
Усього за розділом III	1695	4 402	4 874
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	170 648	185 186

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	56	46
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	503	505
Надходження від повернення авансів	3020	21	19
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	51	53
Надходження від операційної оренди	3040	20	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	135 360	110 445
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	11 683	8 013
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(70 233)	(51 459)
Праці	3105	(2 338)	(2 083)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(605)	(1 031)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 257)	(3 831)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 812)	(3 429)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(445)	(402)
Витрачання на оплату авансів	3135	(814)	(578)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(4 746)	(4 491)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(37 315)	(27 716)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(16 741)	(9 023)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 645	18 872
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	53 680	104 226
необоротних активів	3205	263	235
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(73 481)	(44 300)
необоротних активів	3260	(6 973)	(93)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(33)	(28)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-26 544	60 040
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	10 000
Інші надходження	3340	-	7 000
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	69 970
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-52 970
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-16 899	25 942
Залишок коштів на початок року	3405	52 900	26 935
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	23
Залишок коштів на кінець року	3415	36 001	52 900

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	5166	-	-	-5166	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	11989	-	-	-5166	6823
Залишок на кінець року	4300	100000	4594	-	3715	5667	-	-	9419	123395

Керівник _____

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер _____

Байлема Ольга Миколаївна

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія
"Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
32382598		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	121 406	86 882
премії підписані, валова сума	2011	137 664	109 559
премії, передані у перестрахування	2012	16 124	9 108
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 627	14 030
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 493	461
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(38 509)	(32 282)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	36 311	27 785
Валовий:			
прибуток	2090	46 586	26 815
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4 558)	(5 335)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(4 568)	(5 315)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	10	(20)
Інші операційні доходи	2120	2 850	3 895
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(37 341)	(24 185)
Витрати на збут	2150	(131)	(200)
Інші операційні витрати	2180	(6 543)	(7 418)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	863	-
збиток	2195	(-)	(6 428)
Доход від участі в капіталі	2200	18	17
Інші фінансові доходи	2220	9 772	6 781
Інші доходи	2240	296	238
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(33)	(72 353)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 916	-
збиток	2295	(-)	(71 745)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 093)	(3 242)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 823	-
збиток	2355	(-)	(74 987)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	4 594
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	4 594
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	4 594
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 823	(70 393)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 108	915
Витрати на оплату праці	2505	2 531	2 328
Відрахування на соціальні заходи	2510	563	869
Амортизація	2515	907	299
Інші операційні витрати	2520	113 726	87 459
Разом	2550	118 835	91 870

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

**ПРИМІТКИ до Фінансової звітності
за 2016 рік**

Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

1. Загальна інформація про Компанію

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Скорочена назва: ТДВ СК «Альфа-Гарант»

Юридична адреса: 01033 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26

Адреса для листування: 02100, м. Київ, вулиця Георгія Тороповського, 14

Реєстраційні дані: зареєстрована Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією
21.05.2003 року, реєстраційний № 1070120000000959.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32382598

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11100845

Види економічної діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя
65.20 перестрахування

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2016 року – 151 працівник.

Статутний капітал: 100 000 000 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

№ п/п	Вид страхування	серія, № ліцензії	строк дії
1	Страхування від нещасних випадків	АВ №299016	з 09.11.2006, безстроковий
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №299025	з 09.11.2006, безстроковий
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №299017	з 09.11.2006, безстроковий
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №299018	з 09.11.2006, безстроковий
5	страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АБ №100422	з 13.10.2005, безстроковий
6	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №299019	з 09.11.2006, безстроковий
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №299020	з 09.11.2006, безстроковий
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ №299021	з 09.11.2006, безстроковий
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №299024	з 09.11.2006, безстроковий
10	страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АБ №100421	з 13.10.2005, безстроковий
11	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14)	АВ №299014	з 09.11.2006, безстроковий
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №299013	з 09.11.2006, безстроковий
13	Страхування інвестицій	АВ №299022	з 09.11.2006, безстроковий
14	Страхування фінансових ризиків	АВ №299015	з 09.11.2006, безстроковий
15	страхування медичних витрат	АВ №299023	з 09.11.2006, безстроковий
16	Страхування сільськогосподарської продукції	-	з 04.10.2016, безстроковий

17	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №299026	з 09.11.2006, безстроковий
18	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №299027	з 09.11.2006, безстроковий
19	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АВ №594280	з 06.02.2012, безстроковий
20	страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ №158971	з 02.11.2006, безстроковий
21	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру	АВ №599028	з 09.11.2006, безстроковий
22	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №299029	з 09.11.2006, безстроковий
23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ №158798	з 04.10.2006, безстроковий
24	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594451	з 01.02.2012, безстроковий
25	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	з 01.09.2016, безстроковий

2. Основи підготовки та подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року Товариством підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2016-го фінансового року. Товариство готувало першу фінансову звітність за МСФЗ на 31 грудня 2012 року. Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у даній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ. Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості, на припущенні про безперервність діяльності як облікової основи, застосуванні принципу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та послідовності подання інформації.

Протягом 2016 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування

МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Одиниця виміру – тисяча гривень. Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих ним підприємств.

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан)
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіту про власний капітал
- Приміток до фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до МСФЗ. При виборі облікових політик Товариство використовувала таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною для складання фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень стосовно представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та здійснені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх змінення. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

Визнання та оцінка елементів фінансової звітності відбуваються при виконанні двох умов:

- наявність вірогідності притоку чи відтоку пов'язаних з ним економічних вигід
- можливість його надійної оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти і їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки на першу вимогу, і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на розрахункових рахунках, в касі Товариства, грошові кошти в дорозі, а також короткострокові (до 3-х місяців) високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Операції в іноземних валютах. Операції в іноземній валюті переводяться у відповідну функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату переводяться у функціональну валюту по офіційному курсу, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті зміни валютних курсів, відображаються в складі прибутків і збитків. Немонетарні активи та зобов'язання переводяться у функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції.

При складанні звітності станом на 31.12.2016р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	27,190858
гривня/євро	28,422604
гривня/СДР	36,438125

Фінансові інструменти.

- **Класифікація фінансових активів**

Компанія класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями оцінки: фінансові активи, утримувані до погашення, фінансові активи, утримувані для продажу та фінансові інвестиції в асоційовані підприємства. Ця класифікація залежить від того, з якою метою були придбані фінансові активи. Керівництво класифікує й визначає категорію фінансових активів при первісному визнанні й аналізує доречність такої класифікації на кожну звітну дату.

У портфелі інвестицій, утримуваних до погашення обліковуються боргові цінні папери з певними або обумовленими платежами й фіксованими строками погашення, які керівництво Компанії має намір і має можливість утримувати до строку їх погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери як утримувані до погашення при їхньому первісному визнанні, а потім перевіряє доречність такої класифікації на кожну звітну дату.

У портфелі інвестицій, утримуваних для продажу обліковуються цінні папери, такі як акції, інвестиційні сертифікати, які Компанія має намір продати з метою отримання прибутку, пов'язаного з коливанням цін на фондовому ринку.

- **Первісне визнання фінансових активів**

Цінні папери, що враховуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, спочатку визнаються по справедливій вартості. Усі інші фінансові активи спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні щонайкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, яку можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні та доступні ринкові дані.

Усі операції по придбанню й продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством, визнаються на дату розрахунків, тобто на дату, коли Компанія одержує або передає право власності на фінансовий актив.

- *Наступна оцінка фінансових активів*

Інвестиції, утримувані до погашення, ураховуються по амортизованій вартості з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком резерву на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції для подальшого продажу враховуються по справедливій вартості.

Процентний дохід від боргових цінних паперів для подальшого продажу розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки й визнається в звіті про фінансові результати..

Справедлива вартість інвестицій, що котируються, заснована на поточних цінах пропозиції. У випадку відсутності активного ринку для фінансових активів, Компанія визначає їхню справедливую вартість із використанням різних методик оцінки. До них відносяться модель дисконтованих грошових потоків, модель, заснована на даних за останніми угодами, здійснених між незв'язаними сторонами, і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати допущень, не підкріплених спостережуваними ринковими даними.

Інвестиції в асоційовані компанії оцінюються на дату балансу по методу участі в капіталі.

- *Припинення визнання фінансових активів*

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них минули іншим способом або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (І) також передала, в основному, усі ризики й вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала й не зберігала, в основному, усі ризики й вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості цілком продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому додаткових обмежень на продаж.

- *Знецінення фінансових активів*

На кожну звітну дату керівництво Компанії визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу. Фінансовий актив вважається знеціненим і приводить до виникнення збитків від знецінення, якщо існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («збиткова» подія), і при цьому вплив збиткової події (або подій) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу може бути достовірно визначений. Об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив є знеціненим, включає дані, які стають доступними Компанії щодо наступних подій:

- істотні фінансові труднощі емітента або дебітора;
 - порушення умов договору, наприклад, нездатність або небажання здійснити платежі;
 - імовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента або дебітора;
 - зникнення активного ринку для такого фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- або
- наявні дані свідчать про те, що з моменту первісного визнання фінансового активу розрахункові майбутні грошові потоки від нього суттєво зменшилися, і це зменшення можна оцінити.

- *Фінансові зобов'язання*

Фінансові зобов'язання визнаються коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі фінансових витрат.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Товариством за собівартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання основних засобів:

Види основних засобів	Термін корисного використання (років)
Будівлі	20
Споруди	15
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Об'єкти нерухомості обліковуються за моделлю переоціненої вартості

Нерухомість Товариство підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність оцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці. Збільшення або зменшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом з дати введення в експлуатацію протягом встановленого терміну корисного використання та відображається в складі прибутків, збитків звітного періоду. Амортизація по безстроковим ліцензіям на право ведення страхової діяльності не нараховується.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання нематеріальних активів:

Види нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
комп'ютерні програми	3
права на ведення діяльності (ліцензії строкові)	3

Оренда. Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі в складі операційних витрат. У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми орендних платежів, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються в складі іншого доходу.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до прийнятого законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток Товариства включають поточний податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно оподаткованого прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

З 1 січня 2015 року до всіх активів та зобов'язань Компанії застосовується ставка податку 18% та додатково до активів у вигляді страхових премій застосовується ставка 3%.

Статутний капітал. Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і

обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу та призначається для покриття незапланованих витрат та відшкодування збитків.

Страхові контракти.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестрахування) відбувається при дотриманні таких умов:

- достовірна оцінка доходу, тобто страхувальники (перестрахувальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестрахування), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми нарахованих страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестрахування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плата за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин – заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Доходом за договором страхування (перестрахування) є нарахована страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страхувальник (перестрахувальник) зобов'язаний сплатити Компанії, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами за датою виникнення відповідальності відповідно до умов договору страхування (перестрахування).

Страхові премії за договорами страхування, термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в еквіваленті сум грошових коштів, які були отримані або підлягають отриманню, відповідно періодам дії договору страхування. В разі несплати чергових страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе.

Страхові премії за договорами перестрахування, термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості перестрахувальника зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій за умови сплати чергових страхових платежів. В разі несплати чергових річних страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а

надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Страхові платежі, які надійшли в більшому розмірі, ніж необхідно для сплати першого або чергового платежу, відображаються як погашення дебіторської заборгованості страхувальника у сумі відповідно до договору страхування. Суми, які перевищують необхідний страховий платіж, відображаються як зобов'язання до дати внесення чергового платежу відповідно до договору страхування або повернення страхувальнику.

Страхові зобов'язання.

Договори страхування – це договори, за якими Компанія приймає на себе суттєвий страховий ризик від власників страхових договорів з дати початку дії договору страхування. У разі суттєвого зменшення рівня страхового ризику за договором, договір раніше віднесений до страхового залишається страховим до кінця дії договору. Облік договорів страхування та перестрахування Компанія здійснює без виділення фінансової складової.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестрахування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України.

Згідно з вимогами МСФЗ для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються наступні страхові резерви за такими методами:

- ***резерв незароблених премій*** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо станом на кожен день методами, визначеними ст.31 Закону України «Про страхування» та «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. №3104.

Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування розрахункового періоду.

Резерв незароблених премій на будь-яку дату за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується методом 1/365 («pro rata temporis») за формулою:

$$\text{НЗП} = \text{П} (m-n) / m,$$

де П – частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m- строк дії договору;

n- число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку,

а за договорами всіх інших видів страхування - методом 1/4.

Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій визначається на дату набрання чинності договору перестрахування.

- ***резерв заявлених, але неврегульованих збитків,***

створюється на підставі відомих вимог страхувальників за всіма видами страхування в сумі фактично завданих або очікуваних збитків в результаті настання страхового випадку з застрахованими об'єктами.

Якщо розмір збитку неможливо визначити, то для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Витрати на врегулювання збитків включають в резерв заявлених, але неврегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Компанія збільшує резерв заявлених, але неврегульованих збитків на 3%;

- **резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів методом фіксованого відсотка.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрахування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається одночасно з резервом збитків пропорційно відповідальності перестраховиків.

Відповідно до законодавства України Компанія також створює інші резерви за рахунок прибутку, а саме:

- **резерв коливань збитковості** – створюється за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів методом, визначеним розділом 6 «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. №3104;

- **резерв катастроф** – створюється за обов'язковим страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за методикою, затвердженою Розпорядженням Держфінпослуг України №123 від 13.11.2003р.

Так як за принципами МСФЗ дані резерви не визначаються як страхові зобов'язання, то дані резерви представлені у звітності у складі інших резервів у капіталі як частина нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупний дохід.

Зобов'язання за страховими виплатами.

Страхові виплати визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування витрат в бухгалтерському обліку та відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані за номінальною вартістю.

Дебіторська та кредиторська заборгованість.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців зі звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- заборгованість за договорами страхування (перестрахування);
- заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- заборгованість страхових посередників за договорами доручення;
- заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестрахування) та є заборгованістю страхувальників (перестрахувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визначається по кожному договору страхування (перестрахування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається за датою підписання бордера збитків або дебіт-ноти з розрахунком та оцінюється відповідно до умов договору перестрахування.

Дебіторська заборгованість страхових посередників визнається за датою Акту виконаних робіт (наданих послуг) та визначається по кожному страховому посереднику окремо.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату надходження коштів на поточні рахунки чи в касу Компанії.

Початкове відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за первісною вартістю, а в послідуючі періоди її відображають за амортизованою вартістю (номінальна вартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина номінальної суми мінус резерв сумнівних боргів). Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість з нарахованих доходів;
- іншу дебіторську заборгованість.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість (зобов'язання) на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців зі звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість.

До довгострокових зобов'язань відносяться зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), та визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

Заборгованість за страховою діяльністю включає:

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування

Попередня оплата – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставок комісійної винагороди до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інша поточна кредиторська заборгованість (інші зобов'язання)

До інших зобов'язань Компанії входять:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками, тощо.

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості страхувальників, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до складу страхових резервів чи до активів за договорами перестраховування. Товариство регулярно переглядає дебіторську та кредиторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхове Товариство перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Мета аналізу адекватності резервів - оцінити, чи є адекватними визнані страхові зобов'язання Компанії, на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків від укладених

договорів страхування. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань Компанії за вирахуванням відповідних відстрочених витрат і відповідних нематеріальних активів є недостатньою в світлі майбутніх грошових потоків, то весь дефіцит буде визнаний як додаткове зобов'язання. Компанія створює резерв на покриття дефіциту премій, оскільки у такому випадку аналіз адекватності резервів показує, що очікувані зобов'язання є вищими за існуючі резерви, що повинні покривати ці зобов'язання. Резерв на покриття дефіциту премій визнається у звіті про прибутки та збитки.

Вимога щодо проведення аналізу адекватності резервів за договорами страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 „Страхові контракти” параграфи 15-19.

Резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестрахування та відстрочених витрат не нижча вартості майбутніх страхових зобов'язань.

Справедлива вартість страхових зобов'язань Компанії оцінюється з використанням експертних оцінок, а також оцінок незалежних актуаріїв.

Страхове Товариство виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

4. Істотні облікові судження та припущення

Розкриття суджень керівництва

Товариство функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється різкими коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України.

Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Судження щодо застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід застосовувати до фінансової звітності будь-якого суб'єкта господарювання, функціональною валютою якого є валюта країни з гіперінфляційною економікою.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінський персонал Товариства ретельно проаналізував критерії, які характеризують показники гіперінфляції стосовно економіки та інфляційних процесів в Україні. Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за 2014-2016 роки становить 101,18%. Це створює передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО 29 за 2016 рік. Однак важливим фактором на думку управлінського персоналу Товариства є динаміка змін рівня інфляції. Рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Також згідно прогнозу Національного банку України рівень інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%. Така динаміка на думку управлінського персоналу Товариства є аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Крім того у 2016 році НБУ понижав облікову ставку 6 разів – із 22 до 14%, внаслідок цього у 2016 році відбулося зниження відсоткових ставок за депозитами. Індекс заробітної плати у лютому, червні, липні та серпні 2016 року складав менше 100%. Також не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Таким чином Управлінський персонал Товариства вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Зважаючи на те, що згідно МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства прийняв рішення щодо невикористання норм МСБО 29 до фінансової звітності за 2016 рік.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для Товариства та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос. Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

При використанні критеріїв визнання об'єктів основних засобів як активів, які забезпечують економічні вигоди, Товариство враховує вимоги п. 11 МСБО 16 «Основні засоби», згідно якого придбання основних засобів невиробничого типу, хоча безпосередньо не збільшує майбутні економічні вигоди від будь-якого окремо існуючого об'єкта основних засобів, може бути необхідним суб'єктові господарювання для отримання майбутніх економічних вигід від його інших активів. Такі об'єкти основних засобів відповідають визнанню як активів тому, що вони уможливають надходження більших майбутніх економічних вигід від пов'язаних з ними активів, ніж у випадку, якби їх не придбали. Товариство має право самостійно визначати об'єкт основних засобів, не зважаючи на відмінності у способах їх корисного використання.

Судження щодо запасів

Керівництво оцінює критерії визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання приймається рішення про створення резерву знецінення запасів.

Судження щодо дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості

по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би компанія для погашення зобов'язання або передала би його третій стороні на кінець звітного періоду

Судження щодо умовних активів та зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Судження щодо сплати податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2016 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

За справедливою вартістю на Баланс Товариства обліковуються дві категорії активів – фінансові інвестиції та основні засоби групи «Будівлі, споруди», а саме об'єкти нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших активів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами (активами), у відношенні яких відомі ринкові котирування або ринкова вартість, а також інші моделі оцінки. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість активів станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансове становище з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, застосовані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібне використання істотних коректувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

5. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювались.

У звітному році було здійснено коригування нерозподіленого прибутку минулого року на суму 9 тис.грн. в зв'язку з тим, що в 1 кварталі 2016 року після затвердження фінансової звітності за 2015 рік Товариством були отримані первинні документи, щодо витрат, фактично понесених в 2015 році. А саме: 6 тис.грн. – витрати пов'язані з врегулюванням збитків та 3 тис.грн. – адміністративних витрат. Оскільки сума коригування не перевищувала поріг суттєвості, Товариством було прийнято рішення не коригувати фінансову звітність за 2015 рік, а відобразити ці зміни в Звіті про власний капітал за 2016 рік методом коригування залишку на початок періоду статті нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

6. Розкриття інформації у фінансовій звітності

6.1 Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів "Будинки, споруди", що обліковуються за переоціненою вартістю.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі. Товариство не здійснювала протягом 2016 року зміни методу амортизації.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізнялась від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами. Для відображення результатів дооцінки Товариство використовує метод анулювання згідно МСБУ 16 п.35б), яким передбачено виключення з валової балансової вартості актива накопиченої на дату переоцінки амортизації та перерахунок нетто-величини до переоціненої вартості актива.

У випадку коли коливання ринкової вартості об'єктів не перевищує 20% від балансової вартості нерухомості Товариство має право прийняти рішення не проводити переоцінку.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід та первісна вартість яких більша за 6 000,00 грн.

Таблиця: Основні засоби

(тис. грн.)

№	Найменування	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Всього
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:	-	6455	127	63	41	6686

1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	6866	1206	1733	906	10711
1.2	Знос на 1 січня 2016 року	-	411	1079	1670	865	4025
2	Надходження	6500	-	25	345	-	6870
3	Поліпшення основних засобів	-	-	60	-	-	60
4	Вибуття	-	-	28	263	62	353
5	Амортизаційні відрахування	-	684	62	98	17	861
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	6500	5771	150	310	24	12756
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	6500	6866	1264	1814	844	17288
7.2	Знос на 31 грудня 2016 року	-	1095	1114	1504	820	4532

6.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:	391
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	812
1.2	Знос на 1 січня 2016 року	421
2	Надходження	3
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	1
5	Амортизаційні відрахування	6
7	Переоцінка	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	387
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	813
7.2	Знос на 31 грудня 2016 року	426

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2016 року
1	Ліцензії зі страхування	379	379	-
2	Комп'ютерні програми	8	434	426

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

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблицях 5.1 належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

Товариство володіє нерухомістю в зоні проведення антитерористичної операції, а саме в м. Луганськ, балансовою вартістю 282 тис. грн. Всі активи в фінансовій звітності враховані по справедливій вартості.

6.3 Активи, отримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2016 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

6.4 Фінансові активи

На балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші довгострокові фінансові інвестиції, що утримуються до погашення та оцінюються за амортизованою вартістю, та поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Таблиця: Фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Партнер-Консалт»	42867	42849

Таблиця: Фінансові активи, які утримуються до погашення та оцінюються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Облігації ТОВ «Авто Фінанс Сервіс»	4214	-
2	Облігації ТОВ Компанія «Бізнес Інновації»	4211	-
3	Облігації ТОВ «Сучасний Фінансовий Сервіс»	4112	-
	Всього	12537	-

Таблиця: Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	43346	43132
3	Інвестиційні сертифікати	7402	320
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-	62166
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	50748	43452

Управлінський персонал Товариства не має інформації, що вказує на зміну справедливої вартості цінних паперів, тому вони обліковуються за первісною вартістю в портфелі до продажу балансовою вартістю 50748 тис. грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування на активному ринку і їх справедливу вартість не можна достовірно оцінити і, відповідно до МСБО 39, вони оцінюються за собівартістю.

Товариство не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

6.5 Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста реалізаційна вартість.

Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється наступними методами:

- пально-мастильних матеріалів – по середньозваженій собівартості;
- бланків страхових документів – по індивідуальній собівартості;
- інших запасів (матеріалів, комплектуючих, запасних частин, інших бланків, тощо) – методом ФІФО.

Станом на 31.12.2016р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	327	268
1.2.	Матеріали	-	-
1.3.	Комплектуючі	33	15
1.4.	Паливо	17	10
1.5	Запасні частини	65	56
1.6	Бланки страхових документів	212	187
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1108	915

6.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	5849	3546
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1019	635
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	615	836
4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	5791	6302
6.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	637	723

6.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	1019	900
6.3	Інша заборгованість	4135	4679
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	4764	4717
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	8510	6602

До іншої заборгованості включено заборгованість по залишкам коштів на поточних рахунках та неповернуті депозити банків, що визнані неплатоспроможними в сумі 3828 тис. грн. Резерв сумнівних боргів у розмірі 4764 тис. грн. сформовано на суму простроченої та сумнівної заборгованості, в т. ч. 3828 тис. грн. на заборгованість неплатоспроможних банків.

6.7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу Товариства. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання. У 2016 році Товариством було створено резерв знецінення залишку коштів у Фонді захисту потерпілих в розмірі 493 тис. грн. на суму частки Компанії в фінансових інвестиціях в ПАТ «БрокБізнесбанк» за рішенням Загальних зборів членів МТСБУ від 31.03.2016р.

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6630	7241

6.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця: Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	20	1
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	45641	60899
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	7681	15623
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	37960	45276

6.9 Частка перестраховиків у страхових резервах

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	4763	2259
2	Резервах збитків	15	5
3	Резервах незароблених премій	4748	2254

6.10 Статутний капітал

(тис. грн.)

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством.

Згідно зі Статутом Компанії Статутний капітал станом на 01 січня 2016 року був розподілений таким чином:

Акціонер	Частка %	Сума(тис.грн)
ТОВ «Софія 2009»	59,9	59 900,0
ТОВ «Дануба»	40,0	40 000,0
Соніна Т.В.	0,1	100,0
Всього	100	100 000,0

Протягом 2016 року змін в Статутному капіталі Товариства не відбулось.

6.11 Капітал у дооцінках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Капітал в дооцінках	4594	4594
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	4594	4594

До капіталу в дооцінках включено результат переоцінки об'єктів нерухомості за 2015 рік.

6.12 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	3715	3715
4	Усього резервний капітал	3715	3715

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2016 році відрахувань до резервного капіталу не було, оскільки 2015 фінансовий рік був для Товариства збитковим.

6.13 Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає резерв коливань збитковості та резерв катастроф, які Товариство зобов'язане створювати відповідно до чинного законодавства. Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань.

Станом на 31.12.2016 року вони складають 9419 тис. грн

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Резерв катастроф	4040	11239
2	Резерв коливань збитковості	5379	3345
3	Усього резерви	9419	14585

Товариство формує і веде облік цих резервів за такими видами страхування:

- Резерв коливань збитковості з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.
- Резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту. Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

К - відрахування у резерв катастроф в розмірі 80 відсотків загальної величини зароблених у звітному періоді страхових премій;

Пк - сума повернень з резерву катастроф.

6.14 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Страхові резерви	56576	49381

1.1	Резерв незароблених премій	42131	39504
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	5389	3734
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	9056	6143
2	Забезпечення виплат працівникам	341	284

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Результат тесту адекватності сформованих страхових резервів, виконаний незалежним актуарієм Яценком Я.В. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер №01-008 від 02.02.12р.) засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2016 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

6.15 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1509	1355
1.1	з постачальниками та підрядниками	691	673
1.2	з страховими посередниками	818	682
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	3088	2810
2.1	З одержаних авансів	503	505
2.2	З бюджетом	210	929
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	Зі страхування	-	2
2.5.	З оплати праці	1	8
2.6.	За страховою діяльністю	2374	1366
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	2246	1344
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	128	22
3	Інші зобов'язання	277	237
4	Усього інших зобов'язань	4874	4402

6.16 Страхові платежі (премії)

Загальний обсяг страхових платежів за 2016 рік, у порівнянні з 2015 роком в цілому збільшився на 25 відсотків.

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі	
		2016 рік	2015 рік
1	Страхування від нещасних випадків	409	440

2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2690	1415
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	74	63
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7044	7290
5	Страхування водного транспорту	1	1
6	Страхування вантажів та багажу	17	54
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	894	924
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	929	960
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	7608	12169
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	4	3
11	Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	1275	1105
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	5	-
13	Страхування фінансових ризиків	1	4
14	Страхування інвестицій	3	3
15	Страхування медичних витрат	6718	4925
16	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	85	104
17	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	171	177
18	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	99386	72914
19	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	10081	6705
20	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	6	11
21	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	54	73
22	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	163	119
23	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	42	100
24	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	4	-
	Всього	137664	109559

6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:		
1	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	36311	27785
1.1	Страхові відшкодування	36680	27957
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-369	-172
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	38509	32282
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	33485	20284
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3668	1280
2.3	Витрати на асистантські послуги	784	333
2.2	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	572	385
3	Усього собівартість страхових послуг:	74820	60067

6.18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	1093	492
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	546	336
3	Дохід від операційної курсової різниці	819	1729
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1205	1442
5	Інші операційні доходи	280	388
6	Усього інших операційних доходів	3943	4387

6.19 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати:	37341	24185

1.1	Витрати на утримання персоналу	3109	3260
1.2	Амортизація	907	299
1.3	Витрати на операційну оренду	2687	3026
1.4	Послуги банків	352	200
1.5	Телекомунікаційні послуги	396	326
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	283	300
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	28735	15879
1.8	Матеріальні витрати	543	530
1.9	Інші адміністративні витрати	329	355
2	Витрати на збут	131	200
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	131	200
3	Інші операційні витрати	6543	7418
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	3304	1601
3.2	Втрати від операційної курсової різниці	814	1308
3.3	Витрати на створення резерву сумнівних та безнадійних боргів	498	3242
3.4	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	1410	904
3.5	Створення забезпечень витрат персоналу	279	209
3.6	Інші операційні витрати	238	154
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	44015	31803

6.20 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	18	17
2	Доходи від депозитів	8519	6054
3	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	1253	727
4	Інші доходи	33	3
	Усього фінансових та інших доходів	10086	7036
5	Втрати від реалізації фінансових інвестицій	-	10158
6	Уцінка фінансових активів	-	62166
7	Інші витрати	33	29

	Усього фінансових витрат та інших витрат	33	72353
--	--	----	-------

6.21 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	10916	-71745
2	Поточний податок на прибуток	-4093	-3242
3	Прибуток (збиток) поточного року	6823	-74987

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2016 рік застосована ставка:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;
- для податку на прибуток в розмірі – 18% від фінансового результату діяльності до оподаткування, визначеного за даними бухгалтерського обліку;

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства була затверджена Наказом №27-о/д від 17.06.2014 року та містить управління наступними ризиками:

Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії.

Ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик учасника фінансової групи– ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Основними принципами управління ризиками Товаристві є:

- Керівництво компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
- Існування незалежного працівника, відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку компанії
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
- Концентрація на ключових ризиках
- Оперативне реагування на нові ризики
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії
- Розробка системи лімітів
- Постійний та ефективний моніторинг
- Контроль Компанією діяльності відповідального працівника.

7.2 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

Протягом 2016 року пов'язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, та дочірнє підприємство ТОВ «Партнер-Консалт». Станом на 31 грудня 2016 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

	тис. грн.	
	Оборот за 2016 рік	Залишки станом на 31 грудня 2016 року
Доходи	20	0
Витрати	1564	160

7.3 Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання:

Умовні активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року у Компанії відсутні.

7.3 Події після дати балансу

Подій після звітного періоду, сприятливих та несприятливих, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності, не було. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті, не було.

Генеральний директор

Соніна Т.В.

Головний бухгалтер

Байлема О.М.