

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	01	01
32382598		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2015 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	86 882	56 256
премії підписані, валова сума	2011	109 559	67 219
премії, передані у перестрахування	2012	9 108	6 927
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	14 030	5 031
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	461	995
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(32 282)	(16 609)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	27 785	14 458
Валовий:			
прибуток	2090	26 815	25 189
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(5 335)	(1 193)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(5 315)	(1 218)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(20)	25
Інші операційні доходи	2120	3 895	2 728
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	(24 185)	(8 513)
Витрати на збут	2150	(200)	(301)
Інші операційні витрати	2180	(7 418)	(3 150)
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	-	14 760
збиток	2195	(6 428)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	17	-
Інші фінансові доходи	2220	6 781	4 891
Інші доходи	2240	238	1 782
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(4)
Інші витрати	2270	(72 353)	(133)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	21 296
збиток	2295	(71 745)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 242)	(2 487)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	18 809
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	(70 393)	18 809

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	915	831
Витрати на оплату праці	2505	2 328	2 699
Відрахування на соціальні заходи	2510	869	1 006
Амортизація	2515	299	459
Інші операційні витрати	2520	87 459	38 037
Разом	2550	91 870	43 032

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

ДЕ КОРТ І СТИМАН

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENCE 001728
P.O. Box 195
KIEV, 252023, UKRAINE
TELEPHONE: +38 (044) 239-23-66
FAX: +38 (044) 239-23-67

ДЕ КОРТ І СТИМАН
АУДИТОРСКА ФІРМА
ЛІЦЕНЗІЯ № 001728
УКРАЇНА, 252023, м.Київ,
А/С № 195
ТЕЛЕФОН: +38 (044) 239-23-66
ФАКС: +38 (044) 239-23-67

Керівництву ТДВ «СК «Альфа-Гарант»

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про фінансову звітність станом на (за) 31.12.2015р. (2015р.) Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант» (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015р., Звіт про власний капітал за 2015р., а також Примітки до річної фінансової звітності за 2015р.

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2015 р. Товариства здійснено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами та доповненнями), на основі Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», тощо

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї 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 фінансової 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 стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку

відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно – позитивної думки

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів станом на 31.12.2015р., у зв'язку з тим, що ця дата передувала призначенню нас аудиторами. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених в інвентаризаційних відомостях сум, однак за допомогою відповідних аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2015 року, в межах рівня суттєвості, визначеного відповідно до листа Міністерства фінансів України від 29.07.2003 р. № 04230-04108.

Зауважуємо, що діяльність і операції страхової компанії, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть перебувати надалі (протягом певного часу) під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі.

На нашу думку фінансові звіти Товариства за 2015 рік складені на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не є всеохоплюючими для фінансової звітності ТДВ «СК «Альфа-Гарант».

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 2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Інша інформація

Додатково розкриваємо інформацію, рекомендовану для відображення в аудиторському висновку Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

З урахуванням інформації, яка наведена в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансовий стан та показники діяльності вказують на можливість страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

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

Прийнята облікова політика Товариства відповідає вимогам чинного законодавства та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Дотримання вимог законодавства в разі збільшення розміру статутного капіталу
Протягом 2015р. 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 – 116190 тис. грн.

Вартість чистих активів перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу на 16 190 тис. грн.

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

Протягом 2015 року та станом на 31.12.2015р. фактичний запас платоспроможності перевищував нормативний запас платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку.

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

Протягом звітного року Товариством належним чином здійснюється ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

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

Протягом звітного періоду Товариство загалом дотримувалося вимог ст.31 Закону України «Про страхування». Але слід зазначити, що станом на 30.06.2015 року Товариством не було виконано вимоги щодо нормативу достатності активів, а саме: загальна сума прийнятих активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становила 70 600,6 тис. грн. Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень станом на 30.06.2015 року становила 75 658,5 тис. грн. (невиконання нормативу достатності становило 5 057,9 тис. грн. (6,7%). Порухення зафіксовано Нацкомфінпослуг. Припис про усунення порушень Товариством виконано.

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, більше ніж на 10%.

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості (в т. ч. простроченої) вказує на можливість виконання Товариством протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань.

Запровадження страховиком системи управління ризиками

На виконання вимог Розпорядження Накомфінпослуг 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).

Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю).

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 2015р. зазначеним фахівцем проводились перевірки, за результатами яких були надані рекомендації керівництву Товариства.

Директор

(підпис)

Ірина Карпенко
(Сертифікат аудитора Серія А
№ 002998)

24.03.2016р.

про фінансову звітність станом на (за) 31.12.2015р. (2015р.)
Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

1.ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

Найменування: Аудиторська Фірма товариство з обмеженою відповідальністю «Де Корт і Стіман»

Код за ЄДРПОУ: 24595721

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, 157 к. 29

Телефон, факс: (044) 239-23-66; (044) 492-72-30

Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №1728.

Державний орган, що видав: Аудиторська палата України

Номер свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: №309.

Державний орган, що видав: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0019.

Державний орган, що видав: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Керівник: Директор - Карпенко Ірина Олексіївна

Склад групи:

Аудитор – Карпенко Ірина Олексіївна сертифікат аудитора серії А №002998, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 49 від 31 жовтня 1996 року

2.ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Альфа-Гарант»

Код за ЄДРПОУ: 32382598

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: 21.05.2003р., 1 070 120 0000 000959

Засновники:

Товариство з обмеженою відповідальністю «СОФІЯ 2009», код ЄДРПОУ 36563902, місцезнаходження: м. Київ, вул. Братиславська, буд.52, офіс 217, частка в Статутному капіталі – 59,9%.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДАНУБА» код ЄДРПОУ 36547312, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чаадаєва, буд.3, офіс 65, частка в Статутному капіталі – 40,0%.

Соніна Тетяна Віталіївна, частка в статутному капіталі – 0,1%.

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26

Телефон: (044) 591-63-23

Основні види діяльності:

Найменування виду діяльності
Інші види страхування, крім страхування життя

Середня чисельність працівників: 146 чол.

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі:

№ п/п	Серія, номер ліцензії	Дата видачі ліцензії
1.	АБ №100421	13.10.05
2.	АБ №100422	13.10.05
3.	АВ №158798	04.10.06
4.	АВ №158971	02.11.06
5.	АВ №299013	09.11.06
6.	АВ №299014	09.11.06
7.	АВ №299015	09.11.06
8.	АВ №299016	09.11.06
9.	АВ №299017	09.11.06
10.	АВ №299018	09.11.06
11.	АВ №299019	09.11.06

12.	AB №299020	09.11.06
13.	AB №299021	09.11.06
14.	AB №299022	09.11.06
15.	AB №299023	09.11.06
16.	AB №299024	09.11.06
17.	AB №299025	09.11.06
18.	AB №299026	09.11.06
19.	AB №299027	09.11.06
20.	AB №299028	09.11.06
21.	AB №299029	09.11.06
22.	AB №594280	06.02.12
23.	AB №594451	01.02.12

ЗОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Номер і дата договору на проведення аудиту: договір №25-02/16 від 25.02.2016р.

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2015р. – 31.12.2015р.

Місце проведення аудиту: Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26.

Дата початку і закінчення проведення аудиту: 26.02.2016р. – 23.03.2016р.

Дата видачі висновку: 24.03.2016 року.

Масштаб проведення аудиту: перевірка достовірності річної фінансової звітності

Директор

(підпис)

Ірина Карпенко
(Сертифікат
аудитора Серія А
№ 002998)
24.03.2016р.

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"	Дата (рік, місяць, число)	2016	р1	р1
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	1 146	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					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 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	398	391
первісна вартість	1001	812	812
накопичена амортизація	1002	414	421
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 292	6 686
первісна вартість	1011	8 671	11 546
знос	1012	6 379	4 860
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	18	42 849
інші фінансові інвестиції	1035	53 951	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 402	7 241
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	62 061	57 167
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	194	268
Виробничі запаси	1101	194	268
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	4 845	3 488
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	400	1 283
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	647	836
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	272	995
Поточні фінансові інвестиції	1160	123 745	51 452
Гроші та їх еквіваленти	1165	26 935	52 900
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	26 934	52 899
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 818	2 259
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	25	5
резервах незароблених премій	1183	1 793	2 254

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	158 856	113 481
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	220 917	170 648

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
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 775	3 715
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	66 737	(6 313)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	17 462	14 585
Усього за розділом I	1495	186 974	116 581
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	334	284
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	334	284
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	30 036	49 381
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 562	9 877
резерв незароблених премій	1533	25 474	39 504
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	30 370	49 665
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	28	1 355
розрахунками з бюджетом	1620	1 117	929
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 117	929
розрахунками зі страхування	1625	2	2
розрахунками з оплати праці	1630	8	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	505
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 384	1 366
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	34	237
Усього за розділом III	1695	3 573	4 402
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	220 917	170 648

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 2015 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	46	64
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	505	689
Надходження від повернення авансів	3020	19	92
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	53	58
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	110 445	63 309
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8 013	5 299
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(51 459)	(20 936)
Праці	3105	(2 083)	(2 275)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 031)	(1 102)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 831)	(1 910)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 429)	(1 505)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(402)	(405)
Витрачання на оплату авансів	3135	(578)	(525)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(4 491)	(3 808)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(27 716)	(14 217)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(9 023)	(4 055)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18 872	20 683
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	104 226	89 889
необоротних активів	3205	235	36
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	(44 300)	(120 870)
необоротних активів	3260	(93)	(142)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(28)	(99)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	60 040	-31 186
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	25 942	-10 503
Залишок коштів на початок року	3405	26 935	37 428
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	23	10
Залишок коштів на кінець року	3415	52 900	26 935

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2015 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2016

01

01

32382598

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100 000	-	-	20 237	66 737	-	-	186 974
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	100 000	-	-	20 237	66 737	-	-	186 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	(2 877)	(74 987)	-	-	(77 864)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	4 594	-	-	-	-	-	4 594
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	4 594	-	-	-	-	-	4 594
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	940	(940)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	2 877	-	-	2 877
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	4 594	-	(1 937)	(73 050)	-	-	(70 393)
Залишок на кінець року	4300	100 000	4 594	-	18 300	(6 313)	-	-	116 581

Керівник	_____	_____	Соніна Тетяна Віталіївна
Головний бухгалтер	_____	_____	Байлема Ольга Миколаївна

**ПРИМІТКИ до Фінансової звітності
за 2015 рік
Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»**

I. Загальні положення

ТДВ «Страхова компанія «Альфа-Гарант» була засновано 21 травня 2003 року в Україні та вперше отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності в листопаді 2003 року. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство володіє 23 ліцензіями на обов'язкові та добровільні види страхування. Товариство є членом Ядерного страхового пулу України та Моторного транспортного (страхового) бюро України. Основними видами діяльності Товариства є страхування, перестрахування, крім страхування життя та діяльність по розміщенню коштів страхових резервів.

Юридична адреса головного офісу: бульвар Л.Українки, 26, м. Київ, Україна.

Товариство має 24 структурних підрозділи, через які здійснює свою діяльність на території України. Переважна більшість активів та зобов'язань Товариства знаходяться на території України.

Середня кількість працівників в звітному році становить 146 чоловік.

Станом на 31 грудня 2015 року Статутний капітал Товариства становить 100 000 000,00 гривень, а основними учасниками є ТОВ «Софія 2009» та ТОВ «Дануба», які володіють відповідно 59,9% та 40,0% Статутного капіталу.

Протягом 2015 року пріоритетним напрямком діяльності було обов'язкове страхування ЦВ власників наземних транспортних засобів та страхування наземного транспорту (крім залізничного). Загальний обсяг страхових платежів у порівнянні з 2014 роком зріс на 63%. ТДВ СК «Альфа-Гарант» має повністю сформовані страхові резерви, а також достатній запас платоспроможності, має стійке фінансове становище щодо виконання своїх зобов'язань в повному обсязі та у передбачені договорами страхування строки.

Загальний фінансовий результат Компанії за 2015 рік – збиток 74987 тис. грн., що утворився переважно за рахунок інвестиційної діяльності.

У відповідності до планів розвитку, затверджених Загальними зборами учасників Товариства, в бюджеті на 2016 рік закладена прибуткова діяльність Компанії та визначені шляхи її реалізації.

II. Принципи складання фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2015 року та за 2015 фінансовий рік складена у відповідності до вимог МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу обліку по фактичним витратам, крім фінансових інвестицій, які оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутків та збитків за період та активів, доступних до продажу, відображених по справедливій вартості. 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.

Функціональною валютою є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності представлені в гривні та округлені з точністю до цілих тисяч.

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 змін. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

III. Основні принципи облікової політики

Нижче наведені основні принципи облікової політики, які використані при складанні фінансової звітності. Дані принципи застосовувались послідовно та на основі безперервності діяльності Товариства.

Основні засоби

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

- будівлі – 20 років
- споруди – 15 років
- машини та обладнання – 2-5 років
- транспортні засоби – 5 років
- інструменти, прилади, інвентар – 4 роки
- інші основні засоби – 12 років

Рівень суттєвості для визнання матеріальних активів в складі основних засобів встановлено в сумі 6000,00 грн. Основні засоби, крім будівель, відображені в фінансовій звітності за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Будівлі відображені в фінансовій звітності за справедливою вартістю, що визначена за допомогою експертної оцінки, здійсненої професійним оцінювачем. Переоцінка будівель призвела до збільшення їх балансової вартості, що відображено в іншому сукупному капіталі.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом з дати введення в експлуатацію об'єкта основних засобів протягом встановленого терміну корисного використання та відображається в складі прибутків, збитків звітного періоду.

Основні засоби Компанії представлені наступним чином:

Залишкова вартість на початок року	– 2292 тис. грн.
Надійшло за рік	- 93 тис. грн.
Вибуло за рік	- 461 тис. грн.
Дооцінка	- 4594 тис. грн.
Залишкова вартість на кінець року	- 6686 тис. грн.
Нараховано амортизації	- 293 тис. грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обліковою політикою встановлені наступні терміни корисного використання нематеріальних активів:

- комп'ютерні програми – 3 роки
- права на ведення діяльності (ліцензії строкові) – 3 роки.

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

Нематеріальні активи Компанії представлені наступним чином:

Залишкова вартість на початок року	– 397 тис. грн.
Надійшло за рік	- 0 тис. грн.
Вибуло за рік	- 0 тис. грн.
Залишкова вартість на кінець року	- 391 тис. грн.
Нараховано амортизації	- 6 тис. грн.

Запаси

Запаси в фінансовій звітності відображені за собівартістю придбання. 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.

Запаси Компанії представлені наступним чином:

	(тис.грн.)
1. Господарські матеріали	80
2. Бланки страхових документів	188
Всього	268

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 інструментів*

Цінні папери, що враховуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, спочатку визнаються по справедливій вартості. Усі інші фінансові інструменти 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. Прибуток і збитки від зміни валютних курсів за операціями з борговими цінними паперами для подальшого продажу, емітованими у валюті, відмінної від функціональної валюти Компанії, визнаються 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 зменшились, і це зменшення можна оцінити.

В 2015 році відбулись суттєві зміни в інвестиційному портфелі Компанії:

1. Було збільшено до 63000,00 тис. грн Статутний капітал дочірньої Компанії, інвестиції в яку обліковуються за методом участі в капіталі. Дохід від участі в капіталі становить 17 тис. грн.
2. З метою відображення в фінансовій звітності за справедливою вартістю інвестицій, що утримуються для продажу, проведено їх переоцінку, що призвело до виникнення збитків в розмірі 62166 тис.грн.

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 коштами 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. Готівкові розрахунки, прийом, зберігання та видача готівкових коштів здійснюється тільки у касі головного офісу Компанії.

Грошові кошти Компанії представлені наступним чином:

	01.01.15 (тис.грн)	31.12.15 (тис.грн)
1. Каса	1	1
2. Поточні рахунки в банках	724	15623
3.Депозитні вклади до 3-х місяців	26211	37276
Всього	26936	52900

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

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

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

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 посліуючі 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.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.15р. становить:

	<i>(тис.грн)</i>
<i>I. Довгострокова заборгованість</i>	<i>- 7241</i>
- залишок коштів в МТСБУ (ФЗП)	- 7241
<i>II. Поточна заборгованість</i>	<i>- 6602</i>
- За договорами страхування (перестрахування)	- 3488
- Перестраховиків за страховими виплатами	- 1412
- Страхових посередників	- 832
- За виданими авансами	- 1283
- З нарахованих доходів	- 836
- Інша заборгованість	-21
Всього	13843

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.

Згідно зі Статутом Компанії Статутний капітал станом на 01 січня 2015 року був розподілений таким чином:

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

Протягом 2015 року змін в Статутному капіталі Товариства не відбулось.

Резервний капітал складає суму резервів створених за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до законодавства та установчих документів Компанії.

Страхові премії

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.

Обсяги страхових премій за 2014 та 2015 роки (тис.грн).

	<u>2014р.</u>	<u>2015р</u>
<i>Страхові премії за договорами страхування</i>	65378	108055
<i>Страхові премії за договорами перестрахування</i>	1841	1504
<i>Всього страхові премії</i>	67219	109559
<i>Страхові премії передані перестраховикам</i>	6927	9108
<i>Чисті страхові премії</i>	60292	100451

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 за попередні дев'ять місяців розрахункового періоду.

Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснювати у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій.

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 $1/4$.

– **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 в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрахування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрахування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Компанія не проводить дисконтування резервів, як компанія, що не дисконтувала їх раніше за вимогами П(С)БО.

Станом на кінець року проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань з метою визначення можливої суми грошових коштів для виконання майбутніх економічних зобов'язань.

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.

Компанія передбачає проведення аналізу адекватності цих резервів один раз на рік, в кінці облікового року.

Резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестраховування 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.

Згідно з вимогами 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.

В Звіті про фінансовий стан сума цих резервів відображена в складі власного капіталу.

Сформовані страхові резерви станом на 31.12.14р. та 31.12.15р. (тис.грн.)

	31.12.14	31.12.15
Страхові резерви всього	47498	63965
<i>Резерв незароблених премій</i>	25475	39504
<i>Резерв заявлених, але не врегульованих збитків</i>	866	3734
<i>Резерв збитків, які виникли, але незаявлені</i>	3696	6143
<i>Резерв коливань збитковості</i>	8032	3345
<i>Резерв катастроф</i>	9429	11239
<i>Частка перестраховиків в страхових резервах</i>	1819	2259
Страхові резерви за вирахуванням частки перестраховиків	45679	61706

Аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2015 року, проведений незалежним актуарієм Яценко Я.В., показав, що балансова вартість страхових зобов'язань Компанії є достатньою в світлі майбутніх грошових потоків.

Інші зобов'язання

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань

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

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

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

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.

Інші зобов'язання

До інших зобов'язань Компанії входять:

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

Резерв майбутніх витрат і платежів

Зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації. Резерв відпусток на 31 грудня 2015 року становить 284 тис.грн.

Розшифровка інших зобов'язань Компанії: (тис.грн)

<i>Зобов'язання за страховими виплатами</i>	- 22
<i>Зобов'язання по преміям, переданим в перестрахування</i>	- 1340
<i>Аванси отримані</i>	- 505
<i>Заборгованість перед страховими посередниками</i>	- 682
<i>Заборгованість за товари, роботи. Послуги</i>	- 663
<i>Заборгованість перед бюджетом</i>	- 929
<i>Інша заборгованість</i>	- 262
<i>Всього</i>	- 4403

Визнання доходів і витрат

Облікова політика Компанії спрямована на забезпечення:

- чіткого дотримання Компанією єдиних принципів і правил нарахування та відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за відповідними рахунками, статтями (у розрізі видів операцій, фінансових інструментів, валют і контрагентів) доходів і витрат, контролю за своєчасним надходженням нарахованих доходів та створення резервів під заборгованість за простроченими доходами;
- визначення спільно з контрагентами Компанії оптимальних та реальних строків нарахування (сплати) доходів з метою скорочення проміжків часу між строками їх нарахування та фактичної сплати;
- оптимізації витрат, контролю за адміністративними витратами, витратами на капітальні інвестиції, господарські та інші потреби у межах затверджених фінансових планів;
- своєчасного застосування передбачених законодавством правових важелів впливу на клієнтів, які затримують сплату Компанії нарахованих доходів, допускають значні розриви між нарахованими і сплаченими доходами.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачності (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – існує реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність визнаних доходів визнанням витрат, які здійснюються з метою отримання таких доходів, (витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Інформація про доходи і витрати Компанії за 2014 та 2015 роки. (тис.грн)

	2014р	2015р
1. <i>Дохід від реалізації страхових послуг</i>	56255	86882
2. <i>Інші операційні доходи</i>	3394	4067
3. <i>Фінансові доходи</i>	4891	6798
4. <i>Інші доходи</i>	1782	238
Разом доходів	66322	97985
1. <i>Витрати страхової діяльності</i>	42812	73192

<i>в т. ч. виплачені страхові відшкодування</i>	<i>14596</i>	<i>27958</i>
2. <i>Адміністративні витрати</i>	<i>8514</i>	<i>24185</i>
3. <i>Інші витрати</i>	<i>133</i>	<i>72353</i>
4. <i>Витрати з податку на прибуток</i>	<i>2487</i>	<i>3242</i>
<i>Разом витрат</i>	<i>53946</i>	<i>172972</i>

Операції в іноземній валюті

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 31.12.2015р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол.США	24,000667
гривня/євро	26,223129
гривня/СДР	33,285487

Управління страховими ризиками

Компанія наражається на страхові ризики внаслідок наявності у неї активів страхування, перестрахування та страхових зобов'язань. Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні полісу. Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

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

Управління ризиком капіталу

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

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Компанія здійснює свою діяльність;

- збереження здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу для засновників, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Згідно із Законом України "Про страхування", мінімальний статутний капітал для компаній з інших видів страхування, крім страхування життя становить 1 млн. євро. Мінімальна сума капіталу повинна постійно підтримуватись протягом року. Компанія повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Компанія проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності порівняно з розрахованим нормативним резервом платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви. Нормативний запас платоспроможності страховика розраховується шляхом множення 50 % суми страхових премій за вирахуванням премій переданих перестраховикам на коефіцієнт 0,18. Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу. Станом на 31 грудня 2015р. перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 97289 тис. грн.

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно оподатковуваного прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

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

Компоненти витрат на податок на прибуток Компанії за 2015 рік представлені таким чином:

поточний податок на прибуток	3242 тис. грн.
в т. ч. за ставкою 3%	3242 тис. грн.
за ставкою 18%	0 тис. грн.

Пов'язані сторони

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 2015 року пов'язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, та дочірнє підприємство ТОВ «Партнер-Консалт». Станом на 31 грудня 2015 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

	тис.грн.	
	Оборот за 2015 рік	Станом на 31 грудня 2015 року
Доходи	6	0
Витрати	482	11

Події після звітного періоду

Фінансова звітність за 2015 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіт про власний капітал за 2015 рік затверджена Генеральним директором Товариства 25 лютого 2016 року.

З кінця звітного періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності подій, які б вимагали коригувань після звітного періоду, не було.

Генеральний директор

Соніна Т.В.

Головний бухгалтер

Байлема О.М.