

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"		Дата (рік, місяць, число)	2019-10-15	КОДИ
Територія	М.КИЇВ		за ЄДРПОУ	8038200000	12382598
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю		за КОПФГ	250	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя		за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників	1 126				
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 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	381	381
первісна вартість	1001	813	815
накопичена амортизація	1002	432	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	248
Основні засоби	1010	17 238	16 349
первісна вартість	1011	22 026	22 185
знос	1012	4 788	5 836
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	42 891	42 898
інші фінансові інвестиції	1035	8 701	7 775
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	6 443	29 908
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	75 654	97 559
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	449	622
Виробничі запаси	1101	449	622
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	5 727	6 329
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	729	846
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	450	1 008
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 110	8 330
Поточні фінансові інвестиції	1160	38 639	27 756
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 186	22 459
Готівка	1166	6	1
Рахунки в банках	1167	21 180	22 458
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	9 379	11 911
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	64	2 287
резервах незароблених премій	1183	9 315	9 624

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	84 669	79 261
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	160 323	176 820

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	85 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	9 729	9 729
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	15 501	12 374
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(10 034)	(9 018)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	100 196	98 085
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	531	561
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	531	561
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	45 763	60 050
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	13 004	15 125
резерв незароблених премій	1533	32 759	44 925
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	46 294	60 611
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	1 255	3 973
розрахунками з бюджетом	1620	876	1 648
у тому числі з податку на прибуток	1621	876	1 648
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	394	664
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	11 081	11 545
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	226	293
Усього за розділом III	1695	13 833	18 124
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	160 323	176 820

Керівник

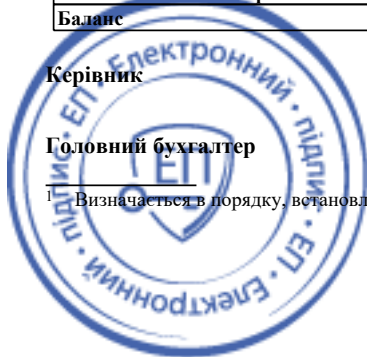
Головний бухгалтер

Тетяна
Віталіївна
Соніна
Ольга
Миколаївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Байлема Ольга Миколаївна

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



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія
"Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 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	138 798	116 066
премії підписані, валова сума	2011	182 535	126 632
премії, передані у перестрахування	2012	31 880	24 506
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	12 166	(9 373)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	309	4 567
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(46 393)	(31 213)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	53 634	53 563
Валовий:			
прибуток	2090	38 771	31 290
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	102	1 490
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(2 121)	1 441
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	2 223	49
Інші операційні доходи	2120	5 185	4 780
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	(37 733)	(36 234)
Витрати на збут	2150	(269)	(573)
Інші операційні витрати	2180	(6 303)	(5 232)
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	-	-
збиток	2195	(247)	(4 479)
Доход від участі в капіталі	2200	6	24
Інші фінансові доходи	2220	5 466	7 361
Інші доходи	2240	7 588	237
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 487)	(27 742)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 326	-
збиток	2295	(-)	(24 599)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 437)	(3 735)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(2 111)	(28 334)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	5 135
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	-	5 135
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	5 135
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 111)	(23 199)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 863	1 302
Витрати на оплату праці	2505	4 467	4 059
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 076	959
Амортизація	2515	1 064	957
Інші операційні витрати	2520	135 862	119 539
Разом	2550	144 332	126 816

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

Головний бухгалтер

ЕП Соніна
Тетяна
Віталіївна
Ольга
Миколаївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Байлема Ольга Миколаївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019

01

01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

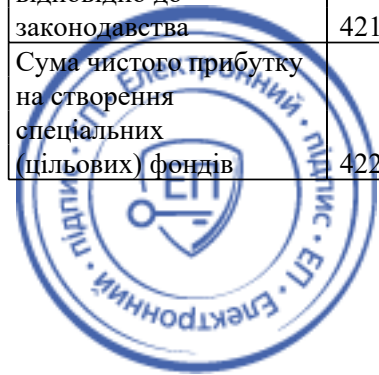
Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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	85 000	9 729	-	15 501	(10 034)	-	-	100 196
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	85 000	9 729	-	15 501	(10 034)	-	-	100 196
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 111)	-	-	(2 111)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	(3 127)	3 127	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	(3 127)	1 016	-	-	(2 111)
Залишок на кінець року	4300	5 000	9 729	-	12 374	(9 018)	-	-	98 085

Керівник

Головний бухгалтер

Соніна Тетяна Віталіївна

Байлема Ольга Миколаївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 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	77	69
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	664	394
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	516	1 089
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	54	12
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	182 079	124 795
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	9 742	8 504
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69 246)	(61 521)
Праці	3105	(3 968)	(3 569)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 151)	(1 018)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 597)	(3 915)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 666)	(3 069)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(931)	(846)
Витрачання на оплату авансів	3135	(835)	(728)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(28 344)	(5 856)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(53 943)	(53 894)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(26 353)	(14 754)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 695	-10 392
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	19 071
необоротних активів	3205	-	203
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	373
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	(2 002)	(24 575)
необоротних активів	3260	(278)	(298)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 280	-5 226
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
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	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 415	-15 618
Залишок коштів на початок року	3405	21 186	36 001
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(142)	803
Залишок коштів на кінець року	3415	22 459	21 186



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Соніна
Тетяна
Віталіївна
ЕП Байлема
Ольга
Миколаївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Байлема Ольга Миколаївна

**ПРИМІТКИ до Фінансової звітності
за 2018 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 2018 року – 134 працівники.

Статутний капітал: 85 000 000 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

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

16	Страховання сільськогосподарської продукції	-	з 04.10.2016, безстроково
	Обов'язкові		
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)	AB №299026	з 09.11.2006, безстроково
18	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №299027	з 09.11.2006, безстроково
19	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AB №594280	з 06.02.2012, безстроково
20	страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB №158971	з 02.11.2006, безстроково
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	AB №599028	з 09.11.2006, безстроково
22	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №299029	з 09.11.2006, безстроково
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	AB №158798	з 04.10.2006, безстроково
24	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №594451	з 01.02.2012, безстроково
25	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	з 01.09.2016, безстроково
26	Страхування цивільної авіації	-	30.01.2018, безстроково

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 2018 року Товариством підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2018-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 2018 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
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
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

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 2018 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 та об'єктів нерухомості, 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 змін. 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 31.12.2018р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	27,688264
гривня/євро	31,714138
гривня/СДР	38,508604

Інвестиції у підприємства

У відповідності з МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» інвестиції у підприємства Компанія оцінює за собівартістю. Послідовна оцінка інвестицій у афілійовані, асоційовані та дочірні підприємства здійснюється виключно методом участі в капіталі. Оцінка за справедливою вартістю не застосовується. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в підприємство первісно визнається за собівартістю, а потім її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Коригування балансової вартості здійснюються також при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку Компанії.

Фінансові інструменти.

01 січня 2018 року набрав чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і оскільки він обов'язковий до застосування усіма суб'єктами господарювання, які складають звітність за МСФЗ, Компанія застосовує цей стандарт вперше до визнання та оцінки всіх фінансових активів та фінансових зобов'язань, окрім:

- часток участі в дочірніх, асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» або МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;
- прав та обов'язків за договорами оренди, до яких застосовується МСФЗ 16 «Оренда»;
- прав і обов'язків роботодавців за програмами виплат працівникам, до яких застосовується МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- фінансових інструментів власного капіталу (МСБО 32).

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо конкретного інструменту.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Компанія передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Класифікація фінансових активів здійснюється на основі таких критеріїв – характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів(утримуються активи до погашення чи для продажу, чи для обох цілей). Компанія може класифікувати активи в момент визнання залежно від результату застосування цих критеріїв наступним чином:

- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-мделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (дебіторська заборгованість, поворотна фінансова допомога, банківські депозити, боргові цінні папери, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо метою утримання цього активу є як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансового активу (акції, частки в товариствах, паї інвестиційних фондів, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо метою утримання цього активу є отримання потоків грошових коштів від продажу фінансового активу (акції, частки в товариствах, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств, тощо).

Класифікація фінансових зобов'язань: Компанія під час первісного визнання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка: під час первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів:

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи:

- за амортизованою вартістю – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. За припинення визнання такого активу будь-який прибуток або збиток, що виникли при цьому, визнаються в прибутку чи збитку за період;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. Інші прибутки та збитки, що виникають при переоцінці цих активів до справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу. За припинення визнання такого активу накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнана в складі сукупного доходу, підлягає рекласифікації зі складу власного капіталу до складу прибутку або збитку за період.
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток – всі прибутки і збитки визнаються в прибутку чи збитку за період.

Амортизована собівартість та визнання відсотків

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та будь-яке зменшення корисності або неможливості отримання. Процентний дохід розраховується за допомогою множення ефективної процентної ставки на валову балансову вартість фінансового активу. Під валовою балансовою вартістю фінансового активу розуміється його амортизована вартість разом з оцінним резервом від знецінення. Однак коли актив є кредитно-знеціненим, процентний дохід розраховується шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість, тобто без оцінного резерву під знецінення. Процентні витрати розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість фінансового зобов'язання.

Зменшення корисності

Зменшення корисності (знецінення) застосовується для боргових фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для боргових фінансових активів Компанія застосовує спрощений підхід з використання матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Для всіх інших фінансових активів Компанія здійснює оцінку зменшення корисності методом визнання очікуваних кредитних збитків в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки у межах 12 місяців (або менше якщо строк погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

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'єкта.

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)
Земельні ділянки	необмежений
Будівлі	20
Споруди	15
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

Земельні ділянки та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Об'єкти нерухомості (земельні ділянки, будівлі, споруди) обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Нерухомість Товариство підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність оцінки залежить від змін справедливої вартості об'єктів, 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'язані 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 оподатковуваного 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 страховальники (перестраховальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестрахування), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страховальники (перестраховальники) 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 (за вирахуванням частки перестраховиків), зменшення отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховиків) 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 страховальників 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 страховальник (перестраховальник) 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 за договорами, 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 за договорами, 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 перестраховальника 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 страхових відшкодувань 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 у відповідності до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженою Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. №3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. №1638:

- ***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.

резерв заявлених, але не виплачених збитків, оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію належним чином повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, щодо фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або

договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою за окремим видом страхування.

резерв збитків, які виникли, але не заявлені, це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату в установленому порядку.

Права вимоги до перестраховиків щодо технічних резервів

Товариство розраховує права вимоги до перестраховиків в таких страхових резервах:

- 1) частка перестраховиків в резерві незароблених премій
- 2) частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків
- 3) частка перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені

Частка перестраховиків в страхових резервах розраховується в межах укладених Товариством договорів перестрахування за видами страхування та по кожному перестраховику окремо.

1) Для розрахунку частки перестраховиків в резервах незароблених премій за кожним видом страхування застосовуються методи аналогічні методам розрахунку резерву незароблених премій.

2) Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестрахування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестрахування, що стосуються даного виду страхування.

3) При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

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 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. №1638;

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

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається за датою підписання бордера 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 наступні періоди її відображають за амортизованою вартістю (номінальна вартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина номінальної суми мінус резерв від знецінення). Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву від знецінення 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 страховим агентам

Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам 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

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 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.

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 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 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 уможливлюють 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 списання 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 передало 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 31.12.2018р. 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 Балансі Товариства обліковуються дві категорії активів – фінансові інвестиції та основні засоби груп «Земля, 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 не було виправлень помилок попередніх звітних періодів.

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 груп основних засобів "Земельні ділянки, будинки, споруди", що обліковуються за переоціненою вартістю.

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.

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 2018 року зміни методу амортизації.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість суттєво 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 активу накопиченої на дату переоцінки амортизації та перерахунок нетто-величини до переоціненої вартості активу.

Управлінський персонал Товариства самостійно провів аналіз ринку нерухомості на кінець звітного періоду та дійшов висновку, що балансова вартість земельних ділянок та будівель, що належать йому на праві власності, відрізняється несуттєво від їх справедливої вартості (менше 10%). Тому Товариством було прийняте рішення не проводити в 2018 році переоцінку об'єктів нерухомості.

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 2018 року:	8642	8079	180	293	44	17238
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	8642	8545	1377	1769	840	21173
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	-	466	1197	1476	796	3935
2	Надходження	-	-	72	-	-	72
3	Поліпшення основних засобів	-	-	40	-	-	40
4	Вибуття	-	-	-	-	5	5
5	Амортизаційні відрахування	-	782	99	100	20	1001
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	8642	7297	194	193	23	16349
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	8642	8545	1490	1769	834	21280

7.2	Знос на 31 грудня 2018 року	-	1248	1296	1576	811	4931
-----	-----------------------------	---	------	------	------	-----	------

6.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	Балансова вартість на 1 січня 2018 року:	381
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	813
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	432
2	Надходження	2
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	2
7	Переоцінка	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	381
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
7.2	Знос на 31 грудня 2018 року	434

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2018 року
1	Ліцензії зі страхування	381	381	-
2	Комп'ютерні програми	-	434	434

Станом на 31 грудня 2018р. відсутні зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблицях 6.1 та 6.2 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.

6.3 Активи, утримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

6.4 Фінансові інвестиції

На балансі Товариства на 31 грудня 2018року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші довгострокові та поточні фінансові

інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки та збитки.

Таблиця: Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Партнер-Консалт»	42898	42891

Таблиця: Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	14880	10206
3	Інвестиційні сертифікати	3601	7402
4	Облігації підприємств	7775	8701
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-2055	-27300
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	26256	17608

В звітному періоді Товариством для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було залучено незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Консалтингова група «Феодал», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ №989/18 від 19.12.2018р. На підставі Договору на проведення незалежної оцінки №23/11/2018 від 23.11.2018р. ним було проведено незалежну оцінку цінних паперів, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2018р.

Таблиця: Результати визначення справедливої вартості цінних паперів
тис. грн.

№	Емітент	Код ЄДРПОУ	Вид паперів	Справедлива вартість пакету ЦП	Балансова вартість до переоцінки	Результат переоцінки
1	ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза"	37500377	Акції прсті іменні	8312,0	4835,7	3476,3
2	ПАТ "Агрофосфат"	36633213	Акції прсті іменні	4944,2	995,4	3948,8
3	ПАТ "СІАМ-Капітал"	35723951	Акції прсті іменні	688,2	2184,3	-1496,1
4	ПАТ "Валорес"	38013461	Акції прсті іменні	754,7	2385,7	-1631,0
5	ПрАТ "Новьюенерго"	33789770	Акції прсті іменні	180,7	1807,1	-1626,4
6	ТОВ КУА "СтарПром-Капітал" (ПВІФНВЗТ "Capital Partners Real Estate Fund")	33831868	Інвестиційні сертифікати	2088,5	5121,0	-3032,5
7	ТОВ КУА "Прем'єр Ессет Менеджмент" (ЗДПІФ "Капітал")	36017841	Інвестиційні сертифікати	58,1	300,0	-241,9

8	ТОВ КУА "Афіна-Інвест" (ЗНВПФ "Афіна Паллада")	34931038	Інвестиційні сертифікати	15,8	20,0	-4,2
9	ТОВ КУА "Холдинг Груп" (ЗНВПФ "АВК")	35141110	Інвестиційні сертифікати	1438,5	1960,9	-522,4
10	ТОВ "Компанія "Бізнес Інновації"	37175969	Облігації, Іменні дисконтні	3656,0	4307,4	-651,4
11	ТОВ "Авто Фінанс Сервіс"	37037324	Облігації, Іменні дисконтні	4119,4	4394,0	-274,6
	Разом			26256,1	28311,5	2055,4

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 31.12.2018р. 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	31.12.2017	31.12.2017
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	622	449
1.2.	Матеріали	33	31
1.3.	Комплектуючі	82	54
1.4.	Паливо	17	85
1.5	Запасні частини	48	41
1.6	Бланки страхових документів	442	238
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1863	1302

6.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	6329	5727
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	846	729
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1008	450

4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	11913	12250
4.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	48	18
4.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	220	141
4.3	Інша заборгованість	11645	12091
5	Резерв від знецінення на кінець року	3563	4140
6	Усього поточна дебіторська заборгованість	16513	15016

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. Станом на кінець кожного звітної періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	29908	6443

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	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	1	6
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	22458	42210
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	3539	9680
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	18919	32530

6.9 Частка перестраховиків у страхових резервах

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	11911	9379
2	Резервах збитків	2287	64
3	Резервах незароблених премій	9624	9315

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.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2018 року розподілений наступним чином:

Акціонер	Частка %	Сума(тис.грн)
ТОВ «Софія 2009»	59,9	50 915,0
ТОВ «Дануба»	40,0	34 000,0
Соніна Т.В.	0,1	85,0
Всього	100	85 000,0

6.11 Капітал у дооцінках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Капітал в дооцінках	9729	9729	4594
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	9729	9729	4594

До капіталу в дооцінках включено результат переоцінки об'єктів нерухомості за 2015 та 2017 роки.

6.12 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Резервний капітал	4056	4056
4	Усього резервний капітал	4056	4056

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2018 році відрахувань до резервного капіталу не було, оскільки 2017 рік був 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 31.12.2018 року вони складають 8318 тис. грн

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Резерв катастроф	8318	6428	4040
2	Резерв коливань збитковості	-	2017	5379
3	Усього резерви	8318	11445	9419

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

28 грудня 2018 року Товариством затверджена на виконання вимог «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621, Внутрішня політика Компанії із формування технічних резервів. Згідно цієї Внутрішньої політики Компанія застосовує такі методи для оцінки страхових резервів.

- Резерви незароблених премій – метод «коефіцієнта збитковості» за всіма видами страхування, крім обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та обов'язкового страхування цивільної авіації. За цими видами страхування застосовується «метод 1/4».
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - із застосуванням актуарного методу, а саме ланцюговий метод (Chain Ladder), або методом фіксованого відсотка, в залежності від виду

страхування. Метод фіксованого відсотка застосовується до видів страхування з яких кількість страхових виплат за останні 12 кварталів становить менше як 30.

Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Страхові резерви	60050	45763
1.1	Резерв незароблених премій	44925	32759
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	10874	4204
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	4251	8800
2	Забезпечення виплат працівникам	561	531

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають 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 фахівцем з актуарної та фінансової математики, засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2018 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

6.15 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3973	1255
1.1	з постачальниками та підрядниками	1113	343
1.2	з страховими посередниками	2680	912
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	13858	12352
2.1	З одержаних авансів	664	394
2.2	З бюджетом	1648	876
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	Зі страхування	-	-
2.5.	З оплати праці	1	1
2.6.	За страховою діяльністю	11545	11081
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	11315	10968
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	230	113
3	Інші зобов'язання	293	226
4	Усього інших зобов'язань	18124	13833

6.16 Страхові платежі (премії)

Загальний обсяг страхових платежів за 2018 рік, у порівнянні з 2017 роком збільшився на 44 відсотки.

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі	
		2018 рік	2017 рік
1	Страхування від нещасних випадків	829	642
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2771	7342
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	107	94
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	36304	9421
5	Страхування водного транспорту	1	1
6	Страхування вантажів та багажу	571	1752
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1158	766
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	1136	799
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2151	1785
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	9	3
11	Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	1201	1520
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-	-
13	Страхування фінансових ризиків	24	28
14	Страхування інвестицій	1	2
15	Страхування медичних витрат	4647	6115
16	Страхування сільськогосподарської продукції	6	8
17	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	178	76
18	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	315	260
19	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	124224	86688
20	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	6485	8931
21	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	34	31
22	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	66	67

23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може заподіяти третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	219	176
24	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	96	121
25	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	-	3
	Всього	182535	126632

6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:		
1	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	53634	53563
1.1	Страхові відшкодування	54407	53894
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-773	-331
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	46393	31213
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	42958	26044
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	1399	3750
2.3	Витрати на асистантські послуги	710	656
2.2	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	1326	763
3	Усього собівартість страхових послуг:	100027	84776

6.18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	102	1490
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	347	489
3	Дохід від операційної курсової різниці	-	888
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	4603	2907
5	Інші операційні доходи	235	496

6	Усього інших операційних доходів	5287	6270
----------	---	-------------	-------------

6.19 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати:	37733	36234
1.1	Витрати на утримання персоналу	5545	5024
1.2	Амортизація	1064	957
1.3	Витрати на операційну оренду	2750	2742
1.4	Послуги банків	408	408
1.5	Телекомунікаційні послуги	497	442
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	274	324
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	25969	25181
1.8	Матеріальні витрати	463	539
1.9	Інші адміністративні витрати	763	617
2	Витрати на збут	269	573
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	269	573
3	Інші операційні витрати	6303	5232
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	3905	3063
3.2	Втрати від операційної курсової різниці	102	-
3.3	Витрати на створення резерву від знецінення	13	211
3.4	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	1526	1234
3.5	Створення забезпечень витрат персоналу	445	520
3.6	Інші операційні витрати	312	234
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	44305	42039

6.20 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	6	24

2	Доходи від депозитів	3932	5702
3	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	1534	932
4	Амортизація дисконту за облігаціями	-	354
5	Відсотки по ОВДП	-	373
6	Інші доходи	7588	237
6.1	в т. ч. дооцінка фінансових інвестицій	7483	-
	Усього фінансових та інших доходів	13060	7622
7	Втрати від неопераційної курсової різниці	-	432
8	Втрати від знецінення фінансових інвестицій	9481	27300
9	Інші витрати	6	10
	Усього фінансових витрат та інших витрат	9487	27742

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	3326	-24599
2	Поточний податок на прибуток	-5437	-3735
3	Прибуток (збиток) поточного року	-2111	-28334

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2018 рік застосовані ставки:

- 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 епідемій.

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 спреда – 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 диверсифікованоїстю 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, контрольованості, 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 2018 року пов’язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, та дочірнє підприємство ТОВ «Партнер-Консалт». Станом на 31 грудня 2018 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов’язаними сторонами:

тис. грн.		
	Оборот за 2018 рік	Залишки станом на 31 грудня 2018 року
Доходи	12	-
Витрати	2135	290

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

Умовні активи та зобов’язання станом на 31 грудня 2018 року у Компанії відсутні.

7.4 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.

Фінансова звітність за 2018 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, Звіт про власний капітал за 2018 рік та ці Примітки затверджені Генеральним директором Товариства 25 лютого 2019 року.

Генеральний директор

Соніна Т.В.

Головний бухгалтер

Байлема О.М.

**АУДИТОРСКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. 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

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ»
станом на (за) 31 грудня 2018 року (2018р.)**

Керівництву Товариства з додатковою
відповідальністю
ТДВ СК «АЛЬФА-ГАРАНТ»

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ», код за ЄДРПОУ – 32382598, місцезнаходження – 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р., Звіту про власний капітал за 2018р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені; резерв коливань збитковості; резерв катастроф.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречно урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Дослідили процес та методику використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіт про управління;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р., що складається з
 - ✓ загальних відомостей про страховика (додаток 1);
 - ✓ звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
 - ✓ звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
 - ✓ пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ» за 2018р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск

звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. та інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Додаткова інформація, для підприємств що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дирекція ТДВ СК «АЛЬФА-ГАРАНТ», рішення №1 від 21.12.2018р.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 36 від 26.12.2018р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р.) початок та закінчення надання послуг: з 01.03.2019р. по 15.03.2019р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань виконавчого органу.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;
- збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів та визнання очікуваних кредитних збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів та здійснення багатофакторного і комплексного аналізу для визначення зростання кредитного ризику за очікуваними кредитними збитками.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.
- Оцінено перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Досліджено процес та методику використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (дирекції) та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства. Зміна статутного капіталу у 2018 році не відбувалася.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»
- № 850 від 07.06.2018р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»
- № 123 від 13.11.2003р. «Про затвердження Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду».

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство проводило формування страхових резервів у відповідності Методики Державної комісія з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», Порядку № 123 від 13.11.2003р. «Про затвердження Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду» та Порядку КМ України № 671 від 23.07.2008р. «Про затвердження Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Вид інвестиції	Емітент	Код ЄДРПОУ	Балансова вартість (тис. грн.)	Ознаки фіктивності
Частка в статутному капіталі	ТОВ «Партнер-Консалт»	37332321	42897,5	-
Акції прсті іменні	ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза"	37500377	8312,0	Заблоковані
Акції прсті іменні	ПАТ "Агрофосфат"	36633213	4944,2	Заблоковані
Акції прсті іменні	ПАТ "СІАМ-Капітал"	35723951	688,2	Заблоковані
Акції прсті іменні	ПАТ "Валорес"	38013461	754,7	Заблоковані
Акції прсті іменні	ПрАТ "Новьюенерго"	33789770	180,7	Заблоковані
Акції прсті іменні	ПАТ ЗНВКІФ "Юніон Капітал"	36137530	0	Включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
Акції прсті іменні	ПАТ ЗНВКІФ "Інвестиції плюс"	35043708	0	Включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
Інвестиційні сертифікати	ТОВ КУА "СтарПром-Капітал" (ПВІФНВЗТ "Capital Partners Real Estate Fund")	33831868	2088,5	Заблоковані
Інвестиційні сертифікати	ТОВ КУА "Прем'єр Ессет Менеджмент" (ЗДПІФ "Капітал")	36017841	58,1	Заблоковані
Інвестиційні сертифікати	ТОВ КУА "Афіна-Інвест" (ЗНВПІФ "Афіна Паллада")	34931038	15,8	Заблоковані
Інвестиційні сертифікати	ТОВ КУА "Холдинг Груп" (ЗНВПІФ "АВК")	35141110	1438,5	Заблоковані
Облігації, Іменні	ТОВ "Компанія "Бізнес Інновації"	37175969	3656,0	Заблоковані

дисконтні				
Облігації, Іменні дисконтні	ТОВ "Авто Фінанс Сервіс"	37037324	4119,4	Заблоковані

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<https://alfagarant.com/>) та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримувалося вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою м. Київ бульвар Лесі Українки буд. 26, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення», що документально підтверджено експертом гр. Гурін О.М., сертифікат Серія АЕ № 001953

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та

громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством створено та впроваджено в дію службу внутрішнього аудиту (контролю) та призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) (протокол загальних зборів учасників ТДВ СК «АЛЬФА-ГАРАНТ» №1/1 від 10.01.2012р., Наказ №6-П від 01.02.2012р.). Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Готівкові розрахунки

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Положення Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 85 000 000,00(вісімдесят п'ять мільйонів) гривень.

При створенні Товариства та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Дані щодо формування та сплати статутного капіталу

Акціонер	ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, грн.	Документи про сплату частки	Сума, грн.
Створення Товариства протокол №1 від 24.04.2003р.				
ТОВ «Альпарі»	31242290	1 950 000	Платіжне доручення № 71 від 16.05.2003р.	1 950 000
ТОВ «Аннуїтет»	31242285	1 950 000	Платіжне доручення № 72 від 16.05.2003р.	1 950 000
ТОВ «Паритет-Плюс»	31087500	2 600 000	Платіжне доручення №	2 600 000

Акціонер	ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, грн.	Документи про сплату частки	Сума, грн.
			170 від 16.05.2003р.	
Збільшення статутного капіталу протокол №6 від 28.01.2004р.				
ТОВ «Альпарі»	31242290	5 148 660 (збільшено на 3 198 660)	Платіжне доручення № 156 від 03.06.2004р.	2 058 660
			Платіжне доручення № 157 від 07.06.2004р.	1 140 000
ТОВ «Аннуїтет»	31242285	5 148 660 (збільшено на 3 198 660)	Платіжне доручення № 55 від 11.06.2004р.	2 798 660
			Платіжне доручення № 134 від 24.11.2004р.	400 000
ТОВ «Паритет-Плюс»	31087500	6 864 880 (збільшено на 4 264 880)	Платіжне доручення № 205 від 17.05.2004р.	3 566 190,24
			Платіжне доручення № 207 від 25.05.2004р.	698 689,76
Збільшення статутного капіталу протокол №8 від 07.12.2004р				
ТОВ «Альпарі»	31242290	16 296 000 (збільшено на 11 147 340)	Платіжне доручення № 14 від 24.02.2005р.	5 286 000
			Платіжне доручення № 89 від 27.09.2005р.	5 861 340
ТОВ «Аннуїтет»	31242285	16 296 000 (збільшено на 11 147 340)	Платіжне доручення № 59 від 20.04.2005р.	2 686 880
			Платіжне доручення № 117 від 27.09.2005р.	8 460 460
ТОВ «Паритет-Плюс»	31087500	21 728 000 (збільшено на 14 863 120)	Платіжне доручення № 218 від 14.03.2005р.	6 600 000
			Платіжне доручення № 221 від 13.04.2005р.	4 600 000
			Платіжне доручення № 222 від 19.04.2005р.	3 663 120
Збільшення статутного капіталу протокол №9 від 28.09.2005р				
ТОВ «Альпарі»	31242290	30 000 000 (збільшено на 13 704 000)	Платіжне доручення № 129 від 25.10.2006р.	5 004 000
			Платіжне доручення № 132 від 02.11.2006р.	4 950 000
			Платіжне доручення №159 від 28.12.2006р.	3 750 000
ТОВ «Аннуїтет»	31242285	30 000 000 (збільшено на 13 704 000)	Платіжне доручення № 140 від 02.11.2006р.	500 000
			Платіжне доручення № 173 від 25.12.2006р.	930 000
			Платіжне доручення №174 від 26.12.2006р.	8 900 000
			Платіжне доручення № 176 від 28.12.2006р.	3 200 000
			Платіжне доручення № 139 від 17.09.2007р.	174 000
ТОВ «Паритет-Плюс»	31087500	40 000 000 (збільшено на 18 272 000)	Платіжне доручення № 128 від 03.11.2006р.	18 272 000
Зміна складу засновників від 20.08.2009р				
ТОВ «Софія 2009»	36563902	59 900 000		
ТОВ «Дануба»	36547312	40 000 000		
Соніна Тетяна Віталіївна	2534717066	100 000		
Зменшення статутного капіталу протокол №6 від 05.09.2017р				
ТОВ «Софія 2009»	36563902	50 915 000 (зменшено на 8 985 000)		
ТОВ «Дануба»	36547312	34 000 000 (зменшено на 6 000 000)		
Соніна Тетяна Віталіївна	2534717066	85 000 (зменшено на		

Акціонер	ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, грн.	Документи про сплату частки	Сума, грн.
		15 000)		
Всього статутний капітал станом на 31.12.2018р.				85 000 000

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 85 000 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Капітал у дооцінках: 9 729 тис. грн. – результат переоцінки основних засобів (об'єкти нерухомості);
- Резервний капітал: 4 056 тис. грн. – відрахування частини прибутку до резервного фонду;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): (9 018)тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків (непокритих збитків) поточного та минулих років;
- Інші резерви: 8 318 тис. грн. – резерв коливань збитковості та резерв катастроф, створений у відповідності до чинного законодавства.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Відповідність політики перестрахування

Товариство приймає ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких віно отримало ліцензію.

При укладенні договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення

перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004р.

Здійснення обов'язкового страхування

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

Облік резервів заявлених, але не виплачених збитків

Товариство здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік такого технічного резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2018р., проведена зовнішнім актуарієм гр. Борець В.А. (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

Здійснення страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Здійснюючи обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності Товариство є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, та виконує свої обов'язки як його член.

Товариство формує та веде облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості за цим видом страхування.

Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також має перевищення 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.

Також Товариство забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії (т. 0 800 501-710). про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів. Телефонне повідомлення фіксується Товариством в електронному вигляді та є підтвердженням повідомлення про страховий випадок і підлягає довгостроковому зберіганню.

Здійснення страховиком обов'язково страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду

Товариство має чинну ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та є членом Ядерного страхового пулу України.

Товариство формує з урахуванням вимог Закону України «Про страхування» такі технічні резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду: резерв незароблених премій, резерв збитків та резерв катастроф.

Договори перестраховання із страховиками-нерезидентами за цим видом страхування Товариство укладає тільки за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 36 від 26.12.2018р.;

Дата початку проведення аудиту: 01.03.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 15.03.2019р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648

(підпис)

С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 15.03.2019 року
м. Київ