

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	32382598		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	8038200000		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	250		
Середня кількість працівників	1 119	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	бульвар Лесі Українки, буд. 26, М.КИЇВ обл., 01133		5916312		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2017** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	387	381
первісна вартість	1001	813	813
накопичена амортизація	1002	426	432
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12 756	17 238
первісна вартість	1011	18 099	22 026
знос	1012	5 343	4 788
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	42 867	42 891
інші фінансові інвестиції	1035	12 537	8 701
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	6 630	6 443
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом І	1095	75 177	75 654
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	327	449
Виробничі запаси	1101	327	449
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	5 792	5 727
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	829	729
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	615	450
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 274	8 110
Поточні фінансові інвестиції	1160	60 408	38 639
Гроші та їх еквіваленти	1165	36 001	21 186
Готівка	1166	20	6
Рахунки в банках	1167	35 981	21 180
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4 763	9 379
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	15	64
резервах незароблених премій	1183	4 748	9 315

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	110 009	84 669
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	185 186	160 323

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4 594	9 729
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 715	4 056
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 667	(10 034)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	9 419	11 445
Усього за розділом I	1495	123 395	100 196
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	341	531
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	341	531
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	56 576	45 763
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	14 445	13 004
резерв незароблених премій	1533	42 131	32 759
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	56 917	46 294
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	1 509	1 255
розрахунками з бюджетом	1620	210	876
у тому числі з податку на прибуток	1621	210	876
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	503	394
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 374	11 081
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	277	226
Усього за розділом III	1695	4 874	13 833
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	185 186	160 323

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

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

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
32382598		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 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	116 066	121 406
премії підписані, валова сума	2011	126 632	137 664
премії, передані у перестрахування	2012	24 506	16 124
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(9 373)	2 627
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 567	2 493
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(31 213)	(38 509)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	53 563	36 311
Валовий:			
прибуток	2090	31 290	46 586
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 490	(4 558)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 441	(4 568)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	49	10
Інші операційні доходи	2120	4 780	2 850
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	(36 234)	(37 341)
Витрати на збут	2150	(573)	(131)
Інші операційні витрати	2180	(5 232)	(6 543)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	863
збиток	2195	(4 479)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	24	18
Інші фінансові доходи	2220	7 361	9 772
Інші доходи	2240	237	296
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(27 742)	(33)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	10 916
збиток	2295	(24 599)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 735)	(4 093)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	6 823
збиток	2355	(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	(23 199)	6 823

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 302	1 108
Витрати на оплату праці	2505	4 059	2 531
Відрахування на соціальні заходи	2510	959	563
Амортизація	2515	957	907
Інші операційні витрати	2520	119 539	113 726
Разом	2550	126 816	118 835

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-15000	0	0	0	15000	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-2026	0	0	2026	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	-15000	5135	0	341	-15701	0	0	2026	-23199
Залишок на кінець року	4300	85000	9729	0	4056	-10034	0	0	11445	100196

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

(підпис)

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

(підпис)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2017** 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	69	56
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	394	503
Надходження від повернення авансів	3020	-	21
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 089	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	51
Надходження від операційної оренди	3040	12	20
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	124 795	135 360
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8 504	11 683
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(61 521)	(70 233)
Праці	3105	(3 569)	(2 338)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 018)	(605)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 915)	(5 257)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 069)	(4 812)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(846)	(445)
Витрачання на оплату авансів	3135	(728)	(814)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(5 856)	(4 746)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(53 894)	(37 315)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(14 754)	(16 741)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-10 392	9 645
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	19 071	53 680
необоротних активів	3205	203	263
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	(24 575)	(73 481)
необоротних активів	3260	(298)	(6 973)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(33)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-5 226	-26 544
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	-15 618	-16 899
Залишок коштів на початок року	3405	36 001	52 900
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	803	-
Залишок коштів на кінець року	3415	21 186	36 001

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Байлема Ольга Миколаївна

**ПРИМІТКИ до Фінансової звітності
за 2017 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 2017 року – 132 працівники.

Статутний капітал: 85 000 000 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

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

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

2. Основи підготовки та подання фінансової звітності

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

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року Товариством підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2017-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 2017 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

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

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

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

Фінансова звітність Товариства за 2017 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

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

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

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

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

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

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

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

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

При складанні звітності станом на 31.12.2017р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	28,067223
гривня/євро	33,495424
гривня/СДР	39,875068

Фінансові інструменти.

• Класифікація фінансових активів

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

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

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

• Первісне визнання фінансових активів

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

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

- *Наступна оцінка фінансових активів*

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

Інвестиції для подальшого продажу враховуються по справедливій вартості.

Процентний дохід від боргових цінних паперів для подальшого продажу розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки й визнається в звіті про фінансові результати. Справедлива вартість інвестицій, що котируються, заснована на поточних цінах пропозиції. У випадку відсутності активного ринку для фінансових активів, Компанія визначає їхню справедливую вартість із використанням різних методик оцінки. До них відносяться модель дисконтованих грошових потоків, модель, заснована на даних за останніми угодами, здійснених між незв'язаними сторонами, і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати допущень, не підкріплених спостережуваними ринковими даними.

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

- *Припинення визнання фінансових активів*

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

- *Знецінення фінансових активів*

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

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

- *Фінансові зобов'язання*

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

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Товариством за собівартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'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'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно 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 страхувальники (перестрахувальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестрахування), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

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

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

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

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

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

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

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

чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

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

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

Страхові зобов'язання.

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

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат 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 за такими методами:

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

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

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

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

$$\text{НЗП} = \text{П} (m-n) / m,$$

де П – частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m- строк дії договору;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зобов'язання за страховими виплатами.

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

Дебіторська та кредиторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

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

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

Заборгованість за страховою діяльністю включає:

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

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

Аванси, отримані за договорами страхування

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

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів

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

Інша поточна кредиторська заборгованість (інші зобов'язання)

До інших зобов'язань Компанії входять:

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

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

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

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 різкими коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України.

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

Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал Товариства ретельно проаналізував критерії, які характеризують показники гіперінфляції стосовно економіки та інфляційних процесів в Україні. Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за 2015-2017 роки становить 83,1%, тобто значно менше 100%. Також важливим фактором на думку управлінського персоналу Товариства є динаміка змін рівня інфляції. Рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, в 2016 році – 12,4%, а в 2017 році – 13,7%. Також згідно прогнозу Національного банку України рівень інфляції на 2018 рік становить 8,9%, і буде поступово знижуватись і до кінця 2019 року становитиме 5,8% і в 2020 році сповільниться до 5%. Така динаміка на думку управлінського персоналу Товариства є аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016-2017 роках почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Крім того у 2017 році не було значних коливань облікової ставки НБУ та відсоткових ставок за депозитами. Також не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

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

Зважаючи на те, що згідно МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства прийняв рішення щодо невикористання норм МСБО 29 до фінансової звітності за 2017 рік.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

Судження щодо основних засобів

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

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

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

Судження щодо запасів

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

Судження щодо дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

Судження щодо забезпечень

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

Судження щодо умовних активів та зобов'язань

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

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

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

Судження щодо сплати податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2017р. 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 обліковується 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 2017 року зміни методу амортизації.

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

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

У грудні місяці 2017 року управлінський персонал Товариства прийняв рішення провести незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомості, що належать йому на праві власності. Для проведення незалежної експертної оцінки земельних ділянок був залучений оцінювач ТОВ «Інституту незалежної експертної оцінки ПЛЮС» Ляшенко Л.М. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МК №00238 від 24.03.2007р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача АА №3982 від 01.02.2017р.). Для проведення незалежної оцінки ринкової вартості будівель були залучені: 1. Оцінювач ТОВ «Промислова компанія «Селтим» Стеченко О.Д. (свідоцтво про реєстрацію в ДРО №148 від 13.06.2017р.); 2. Суб'єкт оціночної діяльності Пус І.І. (свідоцтво про реєстрацію в ДРО № 539 від 09.09.2003р., свідоцтво про підвищення кваліфікації оцінювача МФ № 6598-ПК від 17.02.2017р.). Результат незалежної оцінки показав, що ринкова вартість об'єктів, що оцінювались, перевищує їх балансову вартість понад 20%. В зв'язку з цим Товариство прийняло рішення провести дооцінку об'єктів нерухомості.

Результати переоцінки відображені в Таблиці.

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 2017 року:	6500	5771	150	310	24	12756
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6500	6866	1264	1814	844	17288
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	-	1095	1114	1504	820	4532
2	Надходження	-	-	23	-	31	54
3	Поліпшення основних засобів	-	-	91	86	8	185
4	Вибуття	-	-	-	131	43	174
5	Амортизаційні відрахування	-	685	84	103	19	891
6	Переоцінка	2142	2993	-	-	-	5135
7	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	8642	8079	180	293	44	17238
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	8642	8545	1377	1769	840	21173
7.2	Знос на 31 грудня 2017 року	-	466	1197	1476	796	3935

6.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	Балансова вартість на 1 січня 2017 року:	387
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	813
1.2	Знос на 1 січня 2017 року	426
2	Надходження	-
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	6
7	Переоцінка	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	381
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	813
7.2	Знос на 31 грудня 2017 року	432

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2017 року
1	Ліцензії зі страхування	379	379	-
2	Комп'ютерні програми	2	434	432

Станом на 31 грудня 2017р. 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 2017 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

6.4 Фінансові активи

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Партнер-Консалт»	42891	42867

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Облігації ТОВ «Авто Фінанс Сервіс»	4394	4214
2	Облігації ТОВ Компанія «Бізнес Інновації»	4307	4211
3	Облігації ТОВ «Сучасний Фінансовий Сервіс»	-	4112
	Всього	8701	12537

Таблиця: Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	10206	43346

3	Інвестиційні сертифікати	7402	7402
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-27300	-
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	17608	50748

Управлінський персонал Товариства не має інформації, що вказує на зміну справедливої вартості цінних паперів, якими воно володіє на звітну дату, тому вони обліковуються за первісною вартістю в портфелі до продажу балансовою вартістю 17608 тис. грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування на активному ринку і їх справедливу вартість не можна достовірно оцінити і, відповідно до МСБО 39, вони оцінюються за собівартістю.

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

В звітному періоді Товариством визнано збиток в результаті зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, а саме акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Юніон Капітал» (код ЄДРПОУ 36137530) на суму 22766 тис. грн. та акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» (код ЄДРПОУ 35043708) на суму 4534 тис. грн., в зв'язку з включенням ПАТ «ЗНВКІФ «Юніон Капітал» та ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності.

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 31.12.2017р. 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	31.12.2016
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	449	327
1.2.	Матеріали	31	-
1.3.	Комплектуючі	54	33
1.4.	Паливо	85	17
1.5	Запасні частини	41	65
1.6	Бланки страхових документів	238	212
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1302	1108

6.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	5727	5849
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	729	1019
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	450	615
4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	12250	5791
4.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	18	637
4.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	141	1019
4.3	Інша заборгованість	12091	4135
5	Резерв сумнівних боргів на кінець року	4140	4764
6	Усього поточна дебіторська заборгованість	15016	8510

До іншої заборгованості включено заборгованість по залишкам коштів на поточних рахунках та неповернуті депозити банків, що визнані неплатоспроможними в сумі 4028 тис. грн. Резерв сумнівних боргів у розмірі 4140 тис. грн. сформовано на суму простроченої та сумнівної заборгованості, в т. ч. 4028 тис. грн. на заборгованість неплатоспроможних банків.

6.7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

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

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6443	6630

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	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	6	20
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	42210	45641
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	9680	7681
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	32530	37960

6.9 Частка перестраховиків у страхових резервах

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	9379	4763
2	Резервах збитків	64	15
3	Резервах незароблених премій	9315	4748

6.10 Статутний капітал

(тис. грн.)

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

Згідно зі Статутом Компанії Статутний капітал станом на 01 січня 2017 року був розподілений таким чином:

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

У звітному році відбулось зменшення Статутного капіталу Товариства на 15 000 000,00 грн. Рішення було прийняте Загальними зборами учасників (Протокол №6 від 05.09.2017р.).Зменшення відбулось за рахунок накопичених збитків без повернення коштів учасникам Товариства, шляхом пропорційного зменшення номінальної вартості вкладів всіх учасників. Таким чином частки всіх учасників у Статутному капіталі Товариства у відсотках залишилися без змін.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2017 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	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Капітал в дооцінках	9729	4594	4594
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	9729	4594	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	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Резервний капітал	4056	3715
4	Усього резервний капітал	4056	3715

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2017 році відрахування до резервного капіталу становлять 341 тис. грн.

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 31.12.2017 року вони складають 11445 тис. грн

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Резерв катастроф	6428	4040	11239
2	Резерв коливань збитковості	2017	5379	3345
3	Усього резерви	11445	9419	14585

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

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

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

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

Пк - сума повернень з резерву катастроф.

6.14 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Страхові резерви	45763	56576
1.1	Резерв незароблених премій	32759	42131
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	4204	5389
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	8800	9056
2	Забезпечення виплат працівникам	531	341

Тест на адекватність зобов'язань

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

Результат тесту адекватності сформованих страхових резервів, виконаний незалежним фахівцем з актуарної та фінансової математики, засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2017 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

6.15 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1255	1509
1.1	з постачальниками та підрядниками	343	691

1.2	з страховими посередниками	912	818
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	12352	3088
2.1	З одержаних авансів	394	503
2.2	З бюджетом	876	210
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	Зі страхування	-	-
2.5.	З оплати праці	1	1
2.6.	За страховою діяльністю	11081	2374
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	10968	2246
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	113	128
3	Інші зобов'язання	226	277
4	Усього інших зобов'язань	13833	4874

6.16 Страхові платежі (премії)

Загальний обсяг страхових платежів за 2017 рік, у порівнянні з 2016 роком в цілому зменшився на 8 відсотків, а за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) майже на 13 відсотків.

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі	
		2017 рік	2016 рік
1	Страхування від нещасних випадків	642	409
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	7342	2690
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	94	74
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	9421	7044
5	Страхування водного транспорту	1	1
6	Страхування вантажів та багажу	1752	17
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	766	894
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	799	929
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1785	7608
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	3	4
11	Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	1520	1275
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-	5
13	Страхування фінансових ризиків	28	1
14	Страхування інвестицій	2	3
15	Страхування медичних витрат	6115	6718

16	Страхування сільськогосподарської продукції	8	-
17	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	76	85
18	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	260	171
19	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	86688	99386
20	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	8931	10081
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	31	6
22	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	67	54
23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	176	163
24	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	121	42
25	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	3	4
	Всього	126632	137664

6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:		
1	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	53563	36311
1.1	Страхові відшкодування	53894	36680
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-331	-369
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	31213	38509
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	26044	33485
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3750	3668
2.3	Витрати на асистантські послуги	656	784

2.2	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	763	572
3	Усього собівартість страхових послуг:	84776	74820

6.18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	1490	1093
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	489	546
3	Дохід від операційної курсової різниці	888	819
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2907	1205
5	Інші операційні доходи	496	280
6	Усього інших операційних доходів	6270	3943

6.19 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати:	36234	37341
1.1	Витрати на утримання персоналу	5024	3109
1.2	Амортизація	957	907
1.3	Витрати на операційну оренду	2742	2687
1.4	Послуги банків	408	352
1.5	Телекомунікаційні послуги	442	396
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	324	283
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	25181	28735
1.8	Матеріальні витрати	539	543
1.9	Інші адміністративні витрати	617	329
2	Витрати на збут	573	131
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	573	131
3	Інші операційні витрати	5232	6543

3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	3063	3304
3.2	Втрати від операційної курсової різниці	-	814
3.3	Витрати на створення резерву сумнівних та безнадійних боргів	211	498
3.4	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	1234	1410
3.5	Створення забезпечень витрат персоналу	520	279
3.6	Інші операційні витрати	234	238
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	42039	44015

6.20 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	24	18
2	Доходи від депозитів	5702	8519
3	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	932	1253
4	Амортизація дисконту за облігаціями	354	-
5	Відсотки по ОВДП	373	-
6	Інші доходи	237	33
	Усього фінансових та інших доходів	7622	10086
7	Втрати від неопераційної курсової різниці	432	-
8	Втрати від знецінення фінансових інвестицій	27300	-
9	Інші витрати	10	33
	Усього фінансових витрат та інших витрат	27742	33

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	-24599	10916
2	Поточний податок на прибуток	-3735	-4093
3	Прибуток (збиток) поточного року	-28334	6823

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2017 рік застосована ставка:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;

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

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Управління ризиками

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

Андеррайтинговий ризик:

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

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

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху 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 спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

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

ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою 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 2017 року пов'язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, та дочірнє підприємство ТОВ «Партнер-Консалт». Станом на 31 грудня 2017 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

тис. грн.		
	Оборот за 2017 рік	Залишки станом на 31 грудня 2017 року
Доходи	8198	5038
Витрати	3541	2973

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

Умовні активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2017 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 2017 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік та ці Примітки затверджена Генеральним директором Товариства 23 лютого 2018 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 2017 року (2017р.)**

Керівництву Товариства з додатковою
відповідальністю Страхова компанія
«Альфа-гарант»

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

Думка із застереженням

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 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017р., Звіту про власний капітал за 2017р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Товариство не розкрило інформацію, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси Товариства стосовно управління капіталом та інформацію про зроблені припущення, що стосуються майбутнього, та інші основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році як цього вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Відповідно ми не маємо змоги надати цю інформацію, тому нашу думку було модифіковано.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2015 року) (далі - МСА) та рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням № 142 від 01.02.2018р.

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, 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування страхових резервів

Примітки № 6.13 «Інші резерви», №6.14 «Страхові резерви та забезпечення»

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 та резерв катастроф.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та 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.

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 помилок.

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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 мали найбільше значення під час

аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими. питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено у відповідності до Розпорядження № 142 від 01.02.2018р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових у сфері ринків фінансових послуг, «Про затвердження методичних рекомендацій щодо послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік».

Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних

Товариство у разі зміни даних повідомляло орган ліцензування про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

Надання клієнту (споживачу) інформації

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

Розкриття фінансовою установою інформації

Товариство на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розкриває інформацію щодо діяльності фінансової установи шляхом її розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (<https://alfagarant.com/>) в обсязі та порядку передбаченому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Прийняття рішень при конфлікті інтересів

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

Відповідність приміщень

Товариство має власні та орендовані окремі нежитлові приміщення за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його підрозділів.

Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи

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.

Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством.

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

Предметом безпосередньої діяльності Товариства протягом 2017 року було страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, що відповідає вимогам Закону України «Про страхування» та ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг № 913.

Розкриття інформації щодо змісту суттєвих (5 і більше відсотків від відповідного розділу балансу) статей балансу станом на 31.12.2017 року

тис. грн.			
№ з/п	Стаття балансу	Сума	Інформація
	Основні засоби	17238	Наведено вартість власних основних засобів згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 16 Основні засоби. У цій статті наведено окремо первісну вартість, суму зносу основних засобів та їх залишкову вартість.
	Довгострокові фінансові інвестиції	51592	Відображено фінансові інвестиції на період більше одного року, а саме частки в статутному капіталі та інвестиції в облігації. У цій статті виділено фінансові інвестиції, які у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» обліковуються з використанням методу участі в капіталі, як описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6443	Відображено кошти у централізованих страхових резервних фондах, зокрема, які перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України, але які належать Товариству.
	Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги	5727	Відображено заборгованість страхувальників за надані їм послуги зі страхування, скориговану на резерв сумнівних боргів.
	Інша поточна дебіторська заборгованість	8110	Відображено заборгованість дебіторів, яка не відображена в окремих статтях щодо розкриття інформації про дебіторську заборгованість, зокрема: за розрахунками із страховими посередниками, перестраховками по часткам страхових відшкодувань та за розрахунками від реалізації фінансових інвестицій.
	Поточні фінансові інвестиції	38639	Відображено фінансові інвестиції (фінансові активи) на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент, суми довгострокових фінансових інвестицій, які підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу та банківські депозити з терміном погашення понад 3 місяці від дати балансу

	Гроші та їх еквіваленти	21186	Відображено готівку в касі Товариства, гроші на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, та еквіваленти грошей.
	Частка перестраховика у страхових резервах	9379	Наведено визначену та оцінену суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства
	Зареєстрований (пайовий) капітал	85000	Наведено зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу.
	Капітал у дооцінках	9729	Наведено суму дооцінки необоротних активів
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10034)	Відображено суму непокритого збитку
	Інші резерви	11445	Наведено інші компоненти власного капіталу, які не можуть бути включені до наведених вище статей розділу, зокрема резерв коливань збитковості та резерв катастроф.
	Страхові резерви	45763	Наведено суму резерву незароблених премій та резерву збитків сформованих у відповідності до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя №3104 від 17.12.2004р.
	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1255	Відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги, зокрема заборгованість перед страховими посередниками по агентським винагородам.
	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	876	Відображено заборгованість за усіма видами платежів до бюджету, зокрема поточну кредиторську заборгованість з податку на прибуток.
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	11081	Відображено суму кредиторської заборгованості за страхувальниками по страховим відшкодуванням та за перестраховками по перестраховим преміям.

Прийняття страховиком ризиків у перестраховування

Протягом 2017 року Товариство здійснювало перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких воно мало чинну ліцензію.

Здійснення страховиком обов'язкового страхування

Товариство здійснювало обов'язкове страхування у відповідності до визначених Кабінетом Міністрів України, якщо інше не визначено законом, порядку та правил його проведення, форм типового договору, особливих умов ліцензування обов'язкового страхування, розмірів страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

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 зберігання.

Здійснення страховиком обов'язково страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки

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 перестрахування 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;

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

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: серія П № 000385, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку строком дії з 06.09.2016 р. до 28.01.2021 року, реєстраційний номер свідоцтва – 385;

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

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – сертифікат аудитора № 006372 від 13.12.2007р., дійсний до 13.12.2022 року;

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 24/11/17 від 07.12.2017р.;

Дата початку проведення аудиту: 08.12.2017р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 22.03.2018р.

Аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372

(підпис)

Н.Г. Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 22.03.2018 року
м. Київ