

## ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

КОДИ	31 грудня 2015 р.
І Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант»	31154435
Територія Запорізька обл.	2310137500
Організаційно-правова форма господарювання Страхування	96220
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	65.12
Середня кількість працівників* 88	
Адреса, телефон 69068 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, Вересаєва, буд.3 Об1 212-95-13; 212-96-06; 212-96-96 212-95-13	
Одиниця виміру: сум.грн.без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №3 гроші) показники якого наводяться в гривнях з копійками)	
Складено (зробити позначку «») у відповідній клітинці:	
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	IV

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1	Код рядка	Код за ДКУД	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	4	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>	1000	364	364	364
первісна вартість	1001	364	364	364
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1010	3709	13756	13756
первісна вартість	1011	11772	11765	11765
знос	1012	6063	4009	4009
інвестиційна нерухомість	1015	28942	63181	63181
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	28942	78029	78029
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	14828	14828
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	196750	198450	198450
інші фінансові інвестиції	1035	5	5	5
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	27962	31464	31464
Відстрочені податкові активи	1050	0	0	0
увавіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	1065	5136	5169	5169
інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	264868	312389	312389
<b>II. Оборотні активи</b>	1100	22	30	30
Запаси	1101	0	30	30
Виробничі запаси	1102	0	0	0
Незавершене виробництво	1103	0	0	0
готова продукція	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Вексел одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24236	19633	19633
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	110	41	41
з бюджетом	1135	1842	1376	1376
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надавачами доходів	1140	0	190	190
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4490	4203	4203
Поточні фінансові інвестиції	1160	64954	58132	58132
гроші та їх еквіваленти	1165	10283	17702	17702
оточка	1170	0	0	0
Рахунки в банках	1175	10279	17700	17700
Витрати майбутніх періодів	1180	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	13199	8744	8744
У тому числі в:	1181	0	0	0
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	0	0	0
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	13199	8744	8744
Резервах незароблених премій	1184	0	0	0
інших страхових резервах	1190	0	0	0
інші оборотні активи	1195	119136	110051	110051
Усього за розділом II	1200	0	0	0
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1300	384004	422440	422440
Баланс	1300	384004	422440	422440
Пасив	2	3	3	3
<b>I. Власний капітал</b>	1400	12312	12312	12312
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	0	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	5605	48130	48130
Капітал у дооцінках	1410	145	129	129
Додатковий капітал	1411	0	0	0
Емісійний дохід	1412	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1415	136797	136797	136797
Резервний капітал	1420	182628	182667	182667
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	0	0	0
Неоплачений капітал	1430	0	0	0
Випучений капітал	1435	544	1581	1581
інші резерви	1495	338031	381616	381616
Усього за розділом I	1500	0	0	0
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	1505	0	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1510	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1515	0	0	0
інші довгострокові зобов'язання	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1525	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1530	33492	29140	29140
Цільове фінансування	1535	0	0	0
Благодійна допомога	1540	0	0	0
Страхові резерви	1550	0	0	0
У тому числі:	1551	0	0	0
Резерв довгострокових зобов'язань	1552	70	5582	5582
Резерв збитків або резерв належних виплат	1553	33422	23558	23558
Резерв незароблених премій	1554	0	0	0
інші страхові резерви	1555	0	0	0
інвестиційні контракти	1560	0	0	0
Призовий фонд	1565	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1566	0	0	0
Усього за розділом II	1595	33492	29140	29140
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	1600	0	0	0
Короткострокові кредити банків	1605	0	0	0
Вексел видані	1610	1765	1765	1765
Поточна кредиторська заборгованість за:	1615	141	210	210
довгостроковими зобов'язаннями	1620	460	382	382
товари, роботи, послуги				
розрахунками з бюджетом				

У тому числі з податку на прибуток	1621	410	309
розрахунками зі страхування	1625	54	43
розрахунками з оплати праці	1630	124	90
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	7605	9189
Поточні забезпечення	1660	483	492
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
інші поточні зобов'язання	1680	1843	1272
Усього за розділом III	1695	12481	11684
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
У тому числі вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	384004	422440

Керівник Карпенко Олег Петрович  
Головний бухгалтер Товстонаг Тетяна Михайлівна

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

КОДИ		31 грудня 2015 р.	
Підприємство	Датум	31	31
Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант»	31 грудня	31	31
(найменування)	за ЄДРПОУ	31154435	31154435

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2015 р.**

Форма № 2	Код за ДКУД	І801003	І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	55443	31659
Чисті зароблені страхові премії	2010	55443	31659
Премії підписані, валова сума	2011	71759	71663
Премії, передані у перестраховання	2012	21725	36516
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	9864	8740
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-4455	-738
Сообвартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	15491	11500
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Заповни:			
прибуток	2090	39952	20159
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	-299
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-6550	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-6550	0
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112	0	0
інші операційні доходи	2120	5029	2172
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	16357	13415
Витрати на збут	2150	150	800
інші операційні витрати	2180	3967	1281
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	17957	6536
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	2984	4513
інші фінансові доходи	2220	7400	6547
інші доходи	2240	0	159
Дохід від благоїдної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	22738	13153
Втрати від участі в капіталі	2255	1283	86
інші витрати	2270	2323	5003
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1897	0
збиток	2295	0	1437
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1858	1611
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	39	0
збиток	2355	0	3048

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
Дооцінка (ушунка) необоротних активів	2400	42525	4
Дооцінка (ушунка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
інший сукупний дохід	2445	0	15
інший сукупний дохід до оподаткування	2450	42525	15
Додаток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
інший сукупний дохід після оподаткування	2460	42525	15
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	42564	3033

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	3264	2598
Витрати на оплату праці	2505	7523	6745
Відрахування на соціальні заходи	2510	2756	2476
Амортизація	2515	1499	1759
інші операційні витрати	2520	3145	2530
Разом	2550	18177	15608

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник Карпенко Олег Петрович  
Головний бухгалтер Товстонаг Тетяна Михайлівна

Підприємство (найменування)	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант»	Дата (рік, місяць, число)	31 грудня 2015 р.	КОДИ	
		за ЄДРПОУ	31154435		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Стаття	Форма № 3		Код за ДКУД		1801004
	Код рядка	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	0	0	0	
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	0	0	0	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0	0	
Цільового фінансування	3010	167	41		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0	0	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0	0	
Надходження від повернення авансів	3020	0	0	0	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	250	52		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0	0	
Надходження від операційної оренди	3040	1858	1751		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0	0	
Надходження від страхових премій	3050	77410	71339		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0	0	
Інші надходження	3095	83	370		
Витрачання на оплату:					
Товарів (робіт, послуг)	3100	6093	4523		
Праці	3105	6058	5361		
Відраховув. на соціальні заходи	3110	3050	2718		
Зобов'язань з податків і зборів	3115	3716	2093		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1969	692		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	1747	1401		
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0		
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	3	0		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	34278	47267		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0		
Інші витрачання	3190	1135	1419		

Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	25403	10339		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200	0	5569		
необоротних активів	3205	938	158		
Надходження від отриманих:					
відсотків	3215	1557	667		
дивидендів	3220	316	0		
Надходження від деривативів	3225	0	0		
Надходження від погашення позик	3230	0	0		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0		
Інші надходження	3250	212	261		
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	18438	7948		
необоротних активів	3260	970	1153		
Виплати за деривативами	3270	0	0		
Витрачання на надання позик	3275	0	100		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0		
Інші платежі	3290	0	0		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16385	-2546		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300	0	0		
Отримання позик	3305	0	0		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0		
Інші надходження	3340	0	0		
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	0	0		
Погашення позик	3350	1799	70		
Сплату дивидендів	3355	0	0		
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0		
Інші платежі	3390	0	0		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1799	-70		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7219	7723		
Залишок коштів на початок року	3405	10283	2489		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	200	71		
Залишок коштів на кінець року	3415	11702	10283		

Керівник Карпенко Олег Петрович  
Головний бухгалтер Товстонаг Тетяна Михайлівна

Підприємство (найменування)	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант»	Дата (рік, місяць, число)	31 грудня 2015 р.	КОДИ	
		за ЄДРПОУ	31154435		

**Звіт про власний капітал**

Стаття	Форма № 4		Код за ДКУД		1801005		Інші резерви	Всього	
	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			Неоплачений капітал
Залишок на початок року	4000	12312	5605	145	136797	182628	0	544	338031
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4015	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	12312	5605	145	136797	182628	0	544	338031
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	39	0	0	39
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	42525	0	0	0	0	0	42525
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивиденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-16	0	0	0	0	0	1037
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом зміни у капіталі	4295	0	42525	-16	0	39	0	1037	43585
Залишок на кінець року	4300	12312	48130	129	136797	182667	0	1581	381616

Керівник Карпенко Олег Петрович  
Головний бухгалтер Товстонаг Тетяна Михайлівна

**ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант»**  
**Фінансова звітність за 2015 рік.**

Зміст	Річна фінансова звітність
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний прибуток)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	7
Звіт про власний капітал	9
Примітки до річної фінансової звітності	11

1. Основні відомості про Компанію	11
2. Основа підготовки фінансової звітності	14
3. Основні принципи облікової політики	15
3.1 визнання та оцінка фінансових інструментів	15
3.2. основні засоби	18
3.3. нематеріальні активи	19
3.4. інвестиційна нерухомість та оренда	20
3.5. податок на прибуток	21
3.6. податок на додану вартість	21
3.7. Фінансові зобов'язання	21
3.8. виплати працівникам	22
3.9. доходи та витрати	22
4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики	24
5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення	27
6. Розкриття показників фінансової звітності	31
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	38
8. Події після дати балансу	43

**Примітки до фінансової звітності**

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

**1. Основні відомості про Компанію:**

ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» створена 05 вересня 2000 р. Основною діяльністю Компанії є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з

регулювання ринку фінансових послуг України. Компанія здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя. Компанія має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (діючі ліцензії представлені нижче):

**Одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі ліцензії (дозволу)	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ190416	30.11.2012	безстрокова
Обов'язкове 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)	АВ299472	06.02.2007	безстрокова
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 299473	06.02.2007	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної авіації	АВ299474	16.02.2007	безстрокова
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ321853	30.12.2005	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежми та аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може	АБ321663	19.01.2006	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третьою особою або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АБ321856	30.12.2005	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за явну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ284263	28.11.2013	безстрокова
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ299465	12.02.2007	безстрокова

Table with 4 columns: Insurance type, Policy number, Issue date, Status. Rows include: Добровільне страхування фінансових ризиків, Добровільне страхування вантажів та багажу, Добровільне страхування від нещасних випадків, Добровільне страхування повітряного транспорту, Добровільне страхування кредиту, Добровільне медичне страхування, Добровільне страхування медичних витрат, Добровільне страхування від вогневіх ризиків, Добровільне страхування майна, Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Добровільне страхування повітряного транспорту.

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 р. і має право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в дію на території України. Згідно Витягу з Протоколу №83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул». Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.

- 1. Сніжнянське представництво ТДВ «СК «Мотор-Гарант» (Донецька обл.). Юридична адреса: 865003, Донецька область, м. Сніжне, вул. Терешкової, 3, тел. (06256) 5-41-16.
2. Волочиське представництво ОД «СК «Мотор-Гарант» (Хмельницька обл.). Юридична адреса: Хмельницька область, м. Волочиськ, вул. Незалежності, 5, тел. (03845) 3-70-29.
3. Харківське представництво ОД «СК «Мотор-Гарант». Юридична адреса: м. Харків, вул. Сумська, 132 тел. (0572) 58-54-46.
4. Енергодарський відділ продаж страхових продуктів ТДВ «СК «Мотор-Гарант» (Запорізька обл.). Юридична адреса: Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Будівельників, 39 тел. (061) 39 4-00 279. Директор компанії Карпенко Олег Петрович - 06.04.1974, освіта - вища, Київський державний торгово-економічний університет, закінчив навчання у 1996р., - економіст маркетингу. Назначено директором з 11.09.2014р., наказ № 70-К від 11.09.2014р.
Головний бухгалтер – Товстоног Тетяна Михайлівна, 1958 р.н., освіта вища економічна.

Статутний фонд компанії станом на 31.12.15 р. складає 12 312,0 тис. грн. Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.15 р. складає 319 593,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 136 797,3 тис. грн. Резервний капітал складає - 136 797,3 тис. грн. Пріоритетними в роботі компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневіх ризиків;
- страхування майна (окрім вогневіх ризиків);
- страхування фінансових ризиків
- авіаційне страхування цивільної авіації
Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:
- ВАТ «Мотор-Січ»;
- Харківський завод «ФЕД»;
- ВАТ Сумський завод насосного і енергетичного машинобудування «Насосенергомаш»;
- Волочиський машинобудівний завод;
По перестрахованню компанія працює з ПраТ «СК «Планета» м. Київ, Бусін АСО м. Київ, АХА Страхування СК АТ м. Київ
Страхова компанія розташовується у власному приміщенні, що стоїть окремо, загальною площею 864 кв. м. Кількість штатних працівників - 88 осіб. Середньомісячна заробітна плата за 2015 року - 6529,4 грн. З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було сформовано службу внутрішнього аудиту. На підставі запозиченого зборів учасників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Мотор-Гарант» № 20/12 від 26.12.12г. було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудитора з залученням до його складу однієї штатної одиниці. Наказом Товариства № 73/1-К від 26.12.12г. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту, 09.01.2013р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. Нарухання резервів незароблених премій нараховуються методом 1/365 за всіма видами страхування.

2. Основа підготовки фінансової звітності
Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія вперше прийняла МСФЗ з 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року. Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше. Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірної представлення інформації згідно вимог МСФЗ. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керівництвом не вбачає достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Компанія.

3. Основні принципи облікової політики:
3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів
Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:
- фінансовий актив, доступний для продажу - акції;
- інвестиції, утримувані до погашення - облігації та векселя;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю - кредити банків.
Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти
Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накоплених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтю якщо їх сума виходить за межу суттєвості. Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорожі, депозити.
Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:
- дебіторська заборгованість та заями;
- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість. Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визнається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включає інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку. Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за вираженням збитків від знецінення, якщо вони є. Фінансові активи, утримувані до погашення
До фінансових активів, утримуваних до погашення Компанія відносить облігації та векселя, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вираженням збитків від знецінення, якщо вони є. Як ставка ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігації внутрішньої державної позики у 2014-2015рр. - 15,24%. Фінансові активи, що утримуються з метою продажу
До фінансових активів, що утримуються з метою продажу, Компанія відносить цінні папери, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю терміну та необхідністю погашення зобов'язань. Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути: а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав; б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу); в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента; г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення. Компанія оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визнається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звітні про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звітні про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Торгові цінні папери
У торговому портфелі обліковуються боргові цінні папери та інші цінні папери, що використовуються Компанією для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або деривської маржі та продажу в найближчий час. До фінансових активів доступних для продажу Компанія також відносить інвестиції в частки в статутному фонді інших юридичних осіб та цінні папери придбані з метою подальшого перепродажу. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звітні про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від ізоємної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в трансформаційних таблицях на кожний останній день звітного кварталу. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визнається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:
- послання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або дієчій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишилася; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності - розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається. Цінні папери в портфелі до погашення
У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року. Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективного відсотка. Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої відсотки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунок резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

### 3.2. Основні засоби

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своїх діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісною вартістю основні засоби за собівартістю. Розглянемо доречно застосування будь-якого з вилучень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з вальної балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

**Подальші витрати.** Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих, що підлягають заміні частин. На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу та вартості, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибутки або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційного доходу або витрат.

**Амортизація.** На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

- Будівлі	- 20-37 років
- Машини та обладнання	- 5-15 років
- Транспортні засоби	- 10-20 років
- інші	- 4-15 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він став придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### 3.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанія, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

За станом на кінець дня 31.12.2015р. Компанія володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності з визначеним строком корисного використання -безстроково. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

Товариство розглядає нематеріальні активи як такі, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до Товариства (наприклад, право на здійснення діяльності).

Згідно з МСБО 38 термін «невизначений» не означає «безкінечний». Строк корисної експлуатації нематеріального активу відображає лише рівень майбутніх витратків на обслуговування активу, необхідних для певного стандарту продуктивності, визначеного під час оцінювання строку корисної експлуатації цього активу, та намір і можливість суб'єкта господарювання десяти років.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовжений, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

### Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є явсь ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередні періоди, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переліжаної балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### 3.4. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання в наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Такими активами визначено комплекс Дітячого оздоровчого табору та будівля медичного закладу. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Компанії визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибутки або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнаються в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Компанія отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

### Оренда

Операційна аренда - актив, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюються вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обгумованої повнечності в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така повнечність існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікуються як операційна аренда.

### 3.5. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії на податки розраховуються з використанням

податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочений податок зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Компанія визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Компанія визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

**Податок на додану вартість.** Податок на додану вартість, який відноситься до виручки від реалізації підлягає сплаті в бюджет на більш ранню дату:

- дату отримання сум дебіторської заборгованості від клієнтів або
- дату надання послуг клієнтам. ПДВ, сплачений при придбанні товарів та послуг, підлягає відшкодуванню шляхом запису з ПДВ, нарахованого з виручки від реалізації. Податкові органи дозволяють розрахунок по ПДВ на нетто-підставі. ПДВ до сплати та ПДВ сплачений розкривається в звіті про фінансовий стан в згорнутому вигляді в складі активів або зобов'язань. При формуванні резерву під знецінення дебіторської заборгованості збиток від знецінення відображається на повну суму заборгованості, включаючи ПДВ.

### 3.7. Фінансові зобов'язання

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії записів із використанням ефективної ставки відсотка.

### Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### 3.8. Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відсотком - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі вільно у собі економічній вигоді і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

### 3.10. Доходи та витрати

#### Доходи від страхової діяльності

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхованню і частки страхових платежів, передані в перестраховування, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків і вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховування. При укладанні договору (угоди) премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи з дати, зазначений в договорі страхування. Резерви незароблених премій-це премії, що розраховуються як 1/365 за всіма видами страхування, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіт про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

#### Перестраховування

В ході звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховування ризиків в страхових компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. Такі угоди про перестраховування забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Перестраховальник одразу після укладання договору перестраховування відображає страхові платежі з відображенням заборгованості клієнта. Перестраховування в балансі (звіт про фінансовий стан) враховуються на валовій основі.

Договори перестраховування оцінюються для того, щоб певнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховальнику.

#### Страхові резерви

Страхові резерви - це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій в виконанні фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Формування резервів відбувається за Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя, визначеними Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

- а) не визнаються зобов'язаннями будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастрофи та коливань збитковості);
- б) проводили перевірку адекватності зобов'язань;
- г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

#### Тест на адекватність страхових зобов'язань

На кожну звітну дату Компанія оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Компанії зі страхування не відповідає передбачуваному майбутнім потокам грошових коштів, то відхилення належить визнано у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

#### Комісійні доходи і комісійні витрати

Комісійні доходи і комісійні витрати брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховування та відносяться на доходи і витрати пропорційно протягом дії страхових полісів.

#### Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності можуть існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Компанії. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань, оцінка яких виконується на підставі допущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих витрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Компанії, керівництва, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективні таких судових або податкових узгоджень та пред'явлених Компанії таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем повнечності, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовні зобов'язання, які має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а виявляється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою повнечністю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за винятковими випадками, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до к фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленню на консультації з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

#### 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, грунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

**Безперервність діяльності.**

Керівництво здійснює оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Компанії за визначеними видами діяльності та вневлікло, що Компанія має ресурси для продовження діяльності в досконому майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

**Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.**

Оцінюються у відповідності до МСБ0 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

**Первісне визнання операції з пов'язаними особами.**

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБ0 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є цінування щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективності ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

**Відстрочений актив з податку на прибуток**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнози керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до залуки в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам, резерв сумісної зароботності та на суму вартості придбаних цінних паперів, які враховані в податкових витратах, але на звітну дату не враховані в складі бухгалтерських витрат.

**Інші джерела невизначеності**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової зароботності, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2014	31.12.2015
Зобов'язання по відпусткам	483	492
Справедлива вартість ОЗ	5709	13756
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості	28942	78029
Нарахований резерв збитків	544	1581
Нараховані страхові резерви	33492	29140

**Оцінка власних приміщень**

Приміщення Товариства відображаються за справедливою вартістю, визначеною на основі звіту про оцінку, підготовленого Товариством з обмеженою відповідальністю «Бюро незалежних експертів» [компанію, що спеціалізується на незалежній оцінці]. У зв'язку з характером приміщень і наявністю звітної ринкової інформації, справедлива вартість приміщень визначається на основі методу співставлення та дохідного методу, який припускає оцінку вартості на основі очікуваного ринкового доходу від оренди аналогічної власності з аналогічною капіталізацією. При використанні даного методу розглядається чистий дохід, отриманий від звітної власності, капіталізований для визначення вартості очікуваної власності.

У основу оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і достовірних ставок дисконтування. Результати оцінки порівнюються на регулярній основі з фактичними даними ринку про прибутковість і реальними операціями.

**Ставка дисконтування** була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2014р. - 2015 р. - 15,24% для різних видів власності.

**Терміни корисного використання основних засобів**

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як зістарення, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишилися, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

**Примінення визнання фінансових активів**

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та орендними активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента або проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління.

**Допущення, використані при визначенні суми резервів.**

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нараховані резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховуємо методом Chain Ladder (ланцюговим методом).

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибуток та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2015р. було проведено оцінку актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евклід» (Карташовим Ю.М.) згідно з розрахунком якого активи Компанії визначені як достатні.

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства. Обсяг сформованих резервів незароблених премій станом на звітну дату складає 23558 тис. грн. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Відповідно до проведеного аналізу актуарієм зроблено висновок, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарієм методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резерви збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 123 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 5459 тис. грн.

**5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:**

МСФЗ, Роз'яснення КРМФОЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2015.

Згідно параграфу 28 МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», якщо перше застосування МСФЗ, Роз'яснення КРМФО (IFRIC) і поправок МСФЗ впливає на поточний або попередній період (або робило б вплив, але неможливо визначити суми коригування) або може вплинути в майбутніх періодах, то організація повинна зробити необхідні розкриття у своїй фінансовій звітності. Поправки і Шорчні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2015 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2015 або після цієї дати), представлені нижче.

**Поправки:**

- МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2015р..

Поліпшення МСБ0 (IAS) 19 «Виплати працівникам» торкнулися високоякісних корпоративних облігацій, що використовуються для оцінок ставок дисконтування для розрахунку вихідної допомоги. Поправки уточнюють, що такі високоякісні корпоративні облігації повинні бути виражені в тій же валюті, що і здійснені виплати. Таких ситуацій на Товаристві не має, тому вплив на показники звітності відсутній.

**МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»**

МСФЗ (IFRS) 13 встановлює порядок проведення оцінки за справедливою вартістю і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. МСФЗ (IFRS) 13 не міняє вимог про відображення за справедливою вартістю тих або інших статей звітності. Сфера дії МСФЗ (IFRS) 13 охоплює як фінансові, так і нефінансові інструменти відносно яких інші стандарти МСФЗ вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю а також розкриття оцінки за справедливою вартістю (за винятком окремо обумовлених випадків). Згідно МСФЗ (IFRS) 13, справедлива вартість - це ціна продажу активу або передачі зобов'язання («ціна виходу») між учасниками основного (чи найбільш вигідного) ринку у поточних нормальних ринкових умовах на дату оцінки. При цьому ціна може бути визначена шляхом безпосереднього спостереження або з використанням іншої методики оцінки.

Товариство використовує правила визначення справедливої вартості для фінансових активів та проводить відповідні розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2015ркі.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» було уточнено, як продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. Йдеться про ситуації, коли у компанії залишається право обслуговування конкретного фінансового активу за певну винагорода. У випадку, якщо дана винагорода за обслуговування залежить, наприклад, від термінів або суми отримання грошових коштів, то тоді у компанії є «додальша участь». Оцінка не залежить від того, чи очікується, що винагорода до отримання компенсує компанії виконання зобов'язань з обслуговування. Супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» полягають у тому, що в нього додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій версії фінансової звітності.

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. МСФЗ 9 діє для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

**«Інвестиційні компанії»** (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27).

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компанії, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційній компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

На показники фінансової звітності Компанії такі вимоги не впливають бо відсутні такі фінансові інструменти. Згідно МСФЗ (IFRS) 10 одним необхідним та достатньою умовою консолідації є наявність контролю. Ця зміна покликана усунути розбіжності між попередньою версією МСФЗ (IAS) 27, в якому використовувалася концепція контролю, і ПКР (SIC) 12, в якому акцент робився на ризиках. МСФЗ (IFRS) 10 дає детальніше визначення контролю, що усуває ряд недоліків визначення з МСФЗ (IAS) 27. Підприємствам надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності. Товариство здійснює операції з інвестиціями виключно для отримання прибутку, а не з метою контролю діяльності, тому використовує вимоги стандарту для формування показників фінансової звітності.

**Нові стандарти:**

В 2015 році було оприлюднено новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда» Новим стандартом буде повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компанії. Адаже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року. Можливо і раніше його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15. Товариство не вважає необхідним застосування нових стандартів, тому зазначені зміни будуть застосовуватися по термінам, передбаченим в МСФЗ 16.

Дата вступу МСФЗ 15 «Виручка» перенесенося на 1 січня 2018 року. Товариство не вважає необхідним використання зазначених правок при складанні фінансової звітності за період 2015року, тому зазначені вимоги не використовувалися та будуть застосовані в терміни, передбаченими стандартами.

Прийняття МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» поширюється тільки на ті підприємства, господарська діяльність яких обмежена тарифним регулюванням. Компанія не є таким підприємством, тому вимоги стандарту не впливають на розкриття фінансової інформації.

**6. Розкриття показників фінансової звітності:**

1.	Дохід від реалізації	тис. грн.	2015
Страхові платежі		201	2015
		71553	20180,3
Части страхових платежів, належні перестраховикам		36516	21724,7
Зміни резервів незароблених премій і доп.			
перестраховиків в РНП		9478	5409,0
Всього доходи від реалізації		31659,0	65443,6

Страхові платежі за 2015 р. склали 71759,3 тис.грн. із них від перестраховальників 12355 тис. грн. в тому числі:

По добровільному страхуванню - 51898,9тис. грн., із них:

- страхування від нещасного випадку - 556,9 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 19328 тис. грн.
- страхування вантажів та багажів - 6055,7 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків - 11364,5 тис. грн.
- страхування іншого майна - 11323,5 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 73,1 тис. грн.
- відповідальність перед 3-ми особами - 428,2 тис. грн.
- страхування кредитів - 656,9 тис. грн.
- страхування медичних витрат - 1270,4 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків - 630,2 тис. грн.
- страхування наземного транспорту - 284,5 тис. грн.

По обов'язковому страхуванню - 21579,8 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації - 17650,7тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту - 1100,6 тис. грн.
- страхування ЦВ суб'єктів господарування - 89,4 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установи - 1216,1 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 112,3 тис. грн.
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - 90,8 тис. грн.
- особисте страхування працівників пожежної охорони - 1391 тис. грн.
- інші обов'язкові види - 41,2 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (77652,7 тис.грн.) сума страхових платежів зменшилася на 5893,4 тис. грн., що складає 92,4%.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 13924,8 тис. грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 13595,8 тис. грн.

**2. Собівартість реалізації**

Всі види страхування прибуткові. Резерви незароблених премій ТДВ «СК «Мотор-Гарант» станом на 31.12.15 р. склали 23 558,2 тис. грн. Части перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.15 р. склали 8 744,1 тис. грн. Передано в перестрахування за 2015 року 21724,7 тис. грн.



	2014	2015
Визнані страхові відшкодування	10839,8	13924,8
Витрати на персонал (агентів)	489,7	1041,9
Інші	170,5	524,3
Всього	11500	15491,0

3. Адміністративні витрати		
	2014	2015
Витрати на персонал (заробітна плата)	9980	10279,0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1259	1489
Матеріальні затрати	2598	3264
Послуги	1410	2386
Інші	361	759
Всього	15608	16357

Витрати на збут		
	2014	2015
Сировина та матеріали	65	0
Маркетинг та реклама	30,6	150
Інші	704,4	0
Всього витрат на збут	800	150

4. Інші операційні доходи та витрати		
	2014	2015
Інші операційні доходи	2014	2015
Доходи від операційної оренди основних засобів	1476,9	1549,8
Доходи від списання кредиторської заборгованості	494,3	1298,3
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	68,8	335,0
Доходи від продажу інших оборотних активів	132	781,3
Інші доходи	1064,6	1064,6
Всього інших операційних доходів	2172	5029
Інші операційні витрати	1213,9	1083,4
Витрати на операційну діяльність	1213,9	107,8
Витрати від операційної курсової різниці	64,3	264,2
Списання безнадійної заборгованості	2,2	0,8
Витрати на сплату штрафів	2,2	0,8
Інші операційні витрати	1280,4	2510,8
Всього інших операційних витрат	1280,4	3367,0

5. Фінансові доходи та витрати		
	2014	2015
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	665	1488
Процентні доходи по іншим рахункам в банку	52	250
Дохід від зміни справедливої вартості цінних паперів	1339	0
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	261	718
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	3165	4844
Доходи від операцій з цінними паперами	65	7300
Всього фінансові доходи	5547	7300
Фінансові витрати	0	0
Банківські кредити	0	0
Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості	10695,5	22738
Збитки від переоцінки цінних паперів	2457,5	0
Всього фінансових витрат	13153	22738

6. Інші доходи, інші витрати		
	2014	2015
Дохід від операцій з цінними паперами	159	0
Штрафні цінні папери	5003	2323

За звітний період ТДВ СК «Мотор-Гарант» було отримано доходи від долевої участі в зв'язку з володінням Компанією акцій та корпоративних прав окремих емітентів.  
У відповідно до вимог МСФЗ було зроблено перерахунок за методом участі в капіталі та відображено результат у складі прибутку звітного року.

	2014	2015
Доходи від участі в капіталі	451,3	298,4
Втрати від участі в капіталі	86	1283

7. Податок на прибуток		
	2014	2015
Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		
Найменування показника	2014	2015
Поточний податок на прибуток	1611	1858
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1611	1858
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1611	1858

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. За звітний рік Компанією не було виявлено різниць, які б впливали на сплату податку на прибуток.

8. Нематеріальні активи		
	2014	2015
За історичною вартістю	364,0	364,0
справедлива вартість на 31.12.2014	0	0
Находження	364,0	364,0
31 грудня 2015 року	0	0
Накопичена амортизація на 31.12.14	0	0
Нарахування за рік	0	0
31 грудня 2015 року	0	0
Чиста балансова вартість	364,0	364,0
31 грудня 2014 року	364,0	364,0
31 грудня 2015 року	364,0	364,0

В облік враховані ліцензії на здійснення діяльності, на які амортизація не нараховується.

9. Основні засоби					
	Будівлі	машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
Чиста реалізаційна вартість					
31 грудня 2014 року	4145	64	1349	151	5709
31 грудня 2015 року	12192	64	1349	151	13756

10. Інвестиційна нерухомість		
	2014	2015
На початок періоду	28850	28942
Зменшення з основних засобів (проведення модернізації)	92	0
Зміна справедливої вартості	512,3	34239
На кінець періоду	28942	63181

11. Запаси		
	2014	2015
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	22	80
Готова продукція (за чистою вартістю реалізації)	0	0
Всього запаси	22	80

В 2015 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення. Інша дебіторська заборгованість		
	2014	2015
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	24236,0	19633
Заняв видані	1842	41
Розрахунки з бюджетом	1842	1376
Інша дебіторська заборгованість	4490	4203
Всього	80678	25253

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:		
	2014 р.	2015р.
Страховування		
До 60 днів	15282,6	7781
60-90 днів	8365,3	41
91-180 днів	512,3	6820
Більше 180 днів	75,8	759
Інші види		
До 60 днів	436,0	223
60-90 днів	289,3	0
91-180 днів	40726,5	0
Більше 180 днів	1809,8	66708
Всього	229963,0	83050

Станом на 31 грудня 2015 р. дебіторська заборгованість від страхової діяльності номінальною вартістю 264 тис. грн. була перерахована на індивідуальній основі та знецінена шляхом врахування в складі витрат діяльності.  
Відповідно з умовами діяльності ТДВ СК «Мотор-Гарант» проводить нарахування страхових резервів. Зміни у резервах представлено нижче.

	2014	2015

	2014	2015
Резерви незароблених премій на початок періоду	24682,6	83422
Резерви незароблених премій на кінець періоду	83422	23558
Зміна резервів	8739,4	-9864
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	1738	14455

12. Грошові кошти		
	2014	2015
Каса та рахунки в банках грн.	2505,1	17415
Каса та рахунки в банках валюта	0	287
Банківські депозити, грн.	17777,9	12003
Всього грошові кошти	10283	11702

Частина грошових коштів Компанії вкладені в депозити наступних банківських установ:  
1. АБ «Укресімбанк» на суму 1000 тис. грн. (термін вкладання з 25.12.2015 р. по 11.01.16р).  
2. АБ «Укресімбанк» на суму 1000 тис. грн. (термін вкладання з 03.12.2015 р. по 11.01.16р).  
3. Укргазбанк на суму 2000,0 тис. грн. (термін вкладання з 25.12.2014р. по 26.04.16р).  
4. ПАТ Мотор Банк на суму 6000,0 тис. грн. (термін вкладання з 10.12.2015р. по 25.01.16р).  
5. Ощадбанк на суму 1000,0 тис. грн. (термін вкладання з 23.11.2015р. по 26.01.16р).  
6. Ощадбанк на суму 1000,0 тис. грн. (термін вкладання з 24.11.2015р. по 26.01.16р).  
За депозитні вклади за звітні періоди Компанією були отримані прибутки : за 2014 та 2015 роки нараховані відсотки склали в сумі 665,0 тис. грн. та 1557,3 тис. грн., відповідно.  
Станом на 31 грудня 2015 та 2014 роки середньозважені процентні ставки по банківським депозитам с первинним строком погашення менше 90 днів складала 18,6% та 16,5% відповідно.

13. Статутний капітал  
Станом на 31 грудня 2015 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.  
15. Короткострокові позики  
Короткострокові позики станом на 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2015році відсутні.  
16. Умовні зобов'язання.

Судові позови. На протязі 2015р. до товариства з боку державної податкової служби не були застосовані штрафні санкції.  
Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, імовірно, що Компанія змушена буде сплатити додатковий податок, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрапи та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядними відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості і згодом строків погашення.  
Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібний, виходячи з наявних документів та інформації.  
Розкриття інформації про пов'язані сторони.  
До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії

У тисячах грн.	Материнська компанія	Дочірні компанії	Ключовий управлінський персонал
Короткострокові виплати працівникам			482,9
31.12.15			
У тисячах грн.	Материнська компанія	Дочірні компанії	Ключовий управлінський персонал
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу			491,8

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками  
Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Компанія визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Компанія, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризику, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: страховий ризик, ринковий, ризик зміни цін, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на страховому ринку. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положення про систему управління ризиками», затверджені Наказом по Товариству № 37 від 19.07.2013року ( далі Положення № 37).  
Страховий ризик

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.  
Керівництво Компанії здійснює концентрацію страхового ризику за такими видами:

- тип страхової події;
- специфіка ризиків;
- географічна територія;

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.  
Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки застрахованих.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.
4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення Компанією(страховиком) при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміня реактувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірні негативні результати дій, що проводяться.

Аналіз чутливості до страхового ризику  
З 30.06.2014 р. в Компанії впроваджено систему управління ризиками, що включає

стратегію управління ризиками відповідно до розділу IV Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страхівника та реалізацію управління ризиками відповідно до розділу V Вимог згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 № 295.

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2015 р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страхівниками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такий висновок:

- 1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, привело до збільшення стрес величини нетто - активів на 0,24%, що становить 916 тис. грн.
2. Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% привело до збільшення стрес-величини нетто-активів на 72 тис. грн. і складає 0,02%, а зменшення - відповідно до зменшення на 72 тис. грн.
3. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 4,69%, що становить 17 894 тис. грн.
4. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страхівників, що здійснюють таке страхування) приведе до незначного росту стрес-величини нетто-активів на 0,01%, що становить 25 тис. грн.
5. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 1,03%, що становить 3 926 тис. грн. Для стрес-сценарію 9 (зростання витрат на 10%) потенційні втрати складають 0,02%, що становить 219 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страхівника.

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знизив ймовірність настання таких ризиків. Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Компанія регулярно слідує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 319593,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви-136797,0 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страхівника над розрахунковим нормативним складає 370290,5 тис. грн.

Для зменшення витрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

Ринковий ризик

На Компанія, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, які несприятливо змінюють процентні ставки, курсів гривні до іноземних валют, цін на послуги та інше. Компанія наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що втрачаються на його баланс або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик - факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Виходячи з того, що Компаніям протягом звітного періоду здійснювались вкладення тільки в без ризикові цінні папери, а саме в цінні папери, які знаходяться в лістингу на біржах, інвестиційні сертифікати, менеджмент зосереджується на управлінні процентним та валютним ризиками, що належать до ринкових ризиків.

Компанія намагається визначити ступінь впливу ринкових ризиків та покращити якість управління ними. Структура делегування повноважень по управлінню ризиками, в тому числі і ринковим, визначається Політикою про управління ризиками. Для своєчасного аналізу змін, які притаманні ринку фінансових послуг, формування стратегій по ефективному управлінню активами і пасивами Товариства для забезпечення стабільних доходів при мінімізації ризиків, Положення визначає порядок формування резервів. Так, розподіл ризиків здійснюється шляхом часткової передачі ризиків окремим партнерам, задіяним в проведенні ризикової операції. Як правило, контрагентам передаються ті ризики, які від них залежать.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компаніям частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є : - формування резервного фонду Товариства; - формування цільових резервних фондів Товариства; - нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином :

Table with 3 columns: Показник, Станом на 31.12.2015, Станом на 31.12.2014. Rows include: Статутний капітал, Резервний капітал, Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Незважаючи на важкий фінансовий стан Компанії за період 2015 року керівництво Компанії застосувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Ризик зміни цін на частки фінансових інструментів, що котруються

Компанія володіє портфелем цінних паперів, які мають котировану на біржах. Такий портфель цінних паперів схильний до ризику, обумовленому невизначеністю по відношенню до майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів. Компанія здійснює управління ризиком зміни цін на частки інструментів, що котруються, шляхом диверсифікації вкладів та встановлення лімітів для окремих часток фінансових інструментів та фінансових інструментів в цілому. Звіти про портфель фінансових інвестицій регулярно надаються вищому керівництву, яке проводить аналіз та затверджує всі рішення, що пов'язані з фінансовими інвестиціями.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Компанії приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам. Операційний та кадровий ризик - ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил

проведення операцій, ведення документації, який виникає внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Компанії. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приримання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик - це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Компанії, який виникає через порушення або недотримання Компаніями вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення правової експертизи угод, що укладаються, розроблені типові договори на проведення фінансових операцій, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» надає послуги страхування та проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язанню проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітента цінних паперів.

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності незалежною аудиторською фірмою.

Робота служби внутрішнього аудиту.

- 1. З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України « Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг » та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) », затвердженого Загальними зборами учасників ( Протокол № 146 від 21 серпня 2013 року).

На підставі Протоколу зборів учасників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Мотор-Гарант» № 20/12 від 26.12.12г. було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту з залученням до його складу однієї штатної одиниці. Наказом Товариства № 73/1-К від 26.12.12р. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. 09.01.2013р. на посаду внутрішнього аудиту було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю наглядової ради , підпорядковується наглядовій раді банку та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2015 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головною увагою зосереджувалася на:

- своєчасному виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх очінки,
- дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо,
- на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічних та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Система контролю за ризиком ліквідності базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності Товариства. Потребу в ліквідних коштах на перспективу Компанія прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Керівництво Товариства щоденно здійснює моніторинг поточної ліквідності, оперативне управління активами та пасивами, підтримує необхідний рівень щоденної ліквідності, який забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань, здійснює контроль за формуванням обов'язкових резервів та дотриманням економічних нормативів, управляє залишками коштів на поточному рахунку та у касі. Рівень адекватності та достатності резервів підтверджено актуарієм.

Збалансованість структури активів та пасивів Товариства, наявність довгострокових ресурсів за рахунок власних коштів, які повністю покривають довгострокові активи, сприяють підтриманню стабільного рівня ліквідності.

Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Компанії, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризикозамінних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратеія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Компанії, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планях. При розробці стратегії щодо капіталу відомуються і наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками. Протягом звітного періоду капітал Компанії був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

8. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2014р. до дати затвердження фінансової звітності подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати зміни наданої інформації.

Директор: О.П. Карпенко
Головний бухгалтер: Т.М. Товстоног

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” за 2015 рік

Керівництву ТДВ «Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ» для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Приватним підприємством „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс”, яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., поданого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсноє до 26.11.2020 року, згідно з договором № 98/2015 від 25.12.2015 р. проведено аудит наданої фінансової звітності страхівника - Товариства з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” станом на 31.12.2015 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема: № 705 „Модифікації аудиту й звіту незалежного аудитора”. Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Закону України „Про аудиторську діяльність”. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні та „Про страхування”, Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають

обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Основою подання фінансової звітності ТДВ „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія визначила Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, інвестиційної нерухомості, фінансових інструментів та фінансових активів.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх показників фінансової звітності. Змін в обліковій політиці в звітному періоді не відбувалось.

Фінансова звітність української за міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведеним перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не могли спостерігати за інвентаризацією розрахунків з дебіторами та кредиторами, або переконатися в їх наявності за допомогою аудиторських процедур (пропонує цей варіант) виходячи з неможливості отримати достатні докази з приводу зборів грошових коштів, в тому числі: Теніснова Євгенія Володимирівна, Криворученко Андрій Вікторович, Міщенко Катерина Вікторівна, Міщенко Катерина Вікторівна, Міщенко Катерина Вікторівна, Міщенко Катерина Вікторівна.

Товариство не складало консолідовану фінансову звітність, використовуючи право передбачене пунктом 6 та підпунктом «А» пункту 4 МСФЗ № 10 «Консолідована фінансова звітність». В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальної основи складання фінансової звітності та МСФЗ.

Умивно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТДВ „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2015 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік з дотриманням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи припущення

управлінського персоналу щодо функціонування Компанії у найближчому майбутньому.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

**Основні відомості про страховика**

Найменування страховика – Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ».

Організаційно-правова форма – Товариство з додатковою відповідальністю.  
Код ЄДРПОУ-31154435.

Юридична адреса Товариства – 69068, Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.  
Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі – 25488184/00010427 від

05.09.2000р.

Шевченківської районної адміністрації Запорізької міської Ради, м. Запоріжжя.

Останні зміни до установчих документів зареєстровані 31.07.2014р. №11031050068001323.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Кількість штатних працівників – 88 осіб.

Предметом діяльності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

1. Ліцензія серія АБ № 321853 від 13.03.06р., строк дії безстроковий;
2. Ліцензія серія АБ № 321856 від 30.12.05р., строк дії безстроковий;
3. Ліцензія серія АБ № 321663 від 20.01.06р., строк дії безстроковий;
4. Ліцензія серія АВ № 299002 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
5. Ліцензія серія АВ № 299003 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
6. Ліцензія серія АВ № 299004 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
7. Ліцензія серія АВ № 299005 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
8. Ліцензія серія АВ № 299006 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
9. Ліцензія серія АВ № 299007 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
10. Ліцензія серія АВ № 299465 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
11. Ліцензія серія АВ № 299466 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
12. Ліцензія серія АВ № 299467 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
13. Ліцензія серія АВ № 299468 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
14. Ліцензія серія АВ № 299469 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
15. Ліцензія серія АВ № 299470 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
16. Ліцензія серія АВ № 299471 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
17. Ліцензія серія АВ № 299472 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
18. Ліцензія серія АВ № 299473 від 12.02.07р.; строк дії безстроковий;
19. Ліцензія серія АВ № 299474 від 16.02.07р.; строк дії безстроковий;
20. Ліцензія серія АЕ № 190416 від 30.11.12р.; строк дії безстроковий;

21. Ліцензія серія АЕ № 284263 від 28.11.13р., строк дії безстроковий.

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 р. і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Згідно Витягу з Протоколу №83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

Станом на 31.12.2015 р. Товариство має 3 представництва та 1 відділ продаж страхових продуктів:

1. Сніжнянське представництво ТДВ «СК «Мотор-Гарант» (Донецька обл.), в якому з 13 листопада 2015 р. змінено назву на Південно-Східне представництво Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»». А також з 13 листопада 2015 р. було змінено місцезнаходження з Донецької обл. ( 86503, Донецька обл., м. Сніжне, вул. Терешкової ,3) на м. Запоріжжя (69068, м.Запоріжжя, вул. Брюлова,6).

2. Волочинське представництво ОДО «СК «Мотор-Гарант» (Хмельницька обл.).

3. Харківське представництво ОДО «СК «Мотор-Гарант» (м.Харків)

4. Енергодарський відділ продаж страхових продуктів ТДВ «СК «Мотор-Гарант» (Запорізька обл.).

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся,

були:

- Директор ТДВ «Страхова компанія „Мотор-Гарант“ - Карпенко О.П.

- без права підпису –головний бухгалтер ТДВ „Мотор-Гарант“ – Товстонаг Т.М.

На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та розрахунків, відображених в трансформаційних таблицях по переводу показників з ПСБО в МСФЗ з додержанням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс“

В.Г.Гончарова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.

16 березня 2016р.

ПП „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс“

Місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел. (061)212-05-81

сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.
---