

В ході застосування положень облікової політики Товариства, керівництво застосовує припущення і оцінки щодо балансової вартості активів і зобов'язань. Оціночні значення і припущення, що лежать в їх основі формуються виходячи з наявного досвіду та інших факторів, які вважаються доречними в конкретних обставинах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними припущення регулярно переглядалися. Зміни в оцінках не встановлені.
8. Безперервна діяльність.
 Фінансові звіти складені на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в найближчому майбутньому не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати

масштаби своєї діяльності.

9. Події після звітною дати.
 Після звітного періоду не відбувалися події, які мають суттєвий обсяг і вимагають коригування фінансової звітності та можуть впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.
10. Затвердження фінансової звітності.
 Ця фінансова звітність затверджена.
 Керівник Д.В. Бережний
 Головний бухгалтер Д.В. Бережний

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
 щодо річної фінансової звітності
повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія»
 станом на 31 грудня 2016 року

Цей звіт незалежного аудитора призначений для управлінського персоналу повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» та може бути представлений для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» (далі - Ломбард), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Звіт про рух грошових коштів (за прямих методом), Звіт про власний капітал та Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, та звітності, яка вимагається Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004р. (далі - Порядок № 2740) та включає Загальну інформацію про ломбард за 2016р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду та Звіт про діяльність ломбарду за рік, що минає на зазначену дату.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
 Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, за складання і достовірне подання цієї звітності, яка вимагається Порядком № 2740 та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність приватного підприємства аудиторської фірми «Рада-аудит» (далі - аудитор)
 Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надані МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої ввічливості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Ломбардом фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Ломбарду. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення негативної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки
 Ломбардом не створений резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за наданими фінансовими кредитами.

Ми не отримали достатні й належні аудиторські докази щодо підтвердження сум дебіторської заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2016р.

Умивно-позитивна думка
 На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» станом на 31 грудня 2016р. подає достовірно та справедливо інформацію про фінансовий стан Ломбарду, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Основні відомості про Ломбард

Повна назва	повне товариство «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія»
Код за ЄДРПОУ	38269235
Місцезнаходження	73000, Херсонська область, м. Херсон, вул. Покиришева, будинок 45
Дата та місце проведення державної реєстрації	Реєстрація проведена Державним реєстратором Виконавчого комітету Херсонської міської ради 12.06.2012р. (№ запису 1 499 102 0000 014664)
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Дата та номер рішення Нацкомфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ	46.90 Неспеціалізована оптова торгівля
Реєстраційний номер свідоцтва	Ломбард зареєстровано як фінансову установу відповідно до рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 331 від 29.01.2013р.
Серія та номер свідоцтва, дата видачі	15102809
Код фінансової установи	ПД № 570, 29.01.2013р.
Кількість працівників на звітну дату	15
Банківські реквізити	розрахунковий рахунок № 26000001360127, АТ «ОТП Банк», м. Київ, МФО 300528
Директор	Бережний Денис Вікторович
Головний бухгалтер	Бережний Денис Вікторович

Відокремлені підрозділи Ломбарду.

Повна назва	Відділення № 1 повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» створене на підставі рішення загальних зборів учасників (протокол № 3 від 13.02.2013р.)
Код за ЄДРПОУ	38594864
Місцезнаходження	65000, Одеська область, м. Одеса, вул. Преображенська, будинок 28
Керівник відділення	Григорук Микола Павлович
Повна назва	Відділення № 2 повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» створене на підставі рішення загальних зборів учасників (протокол № 3 від 13.02.2013р.)
Код за ЄДРПОУ	38594870
Місцезнаходження	73000, Херсонська область, м. Херсон, вул. Рози Люксембург, будинок 21
Керівник відділення	Малецька Ольга Валеріївна
Повна назва	Відділення № 3 повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» створене на підставі рішення загальних зборів учасників (протокол № 3 від 13.02.2013р.)
Код за ЄДРПОУ	38594859
Місцезнаходження	73000, Херсонська область, м. Херсон, вул. Покиришева, будинок 45
Керівник відділення	Авласенко Ольга Петрівна

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Ломбарду є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Підготовку фінансової звітності Ломбард також керується іншими нормативно-правовими актами щодо питань складання фінансової звітності в Україні при застосуванні МСФЗ.

Відповідно до п. 60 МСБО 1 у фінансовій звітності активи та зобов'язання розподілені на поточні та непоточні як окремі класифікації. Розподіл проведено з урахуванням терміну їх використання протягом 12 місяців після звітного періоду.

Станом на 31.12.2016р. залишкова вартість основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів складає 2тис.грн. (первісна вартість - 9тис.грн., знос зарахований в сумі 7тис.грн.).

При нарахованні зносу основних засобів застосовується прямиoliniйний метод, знос МНМА нарахований у розмірі 50% вартості у першому місяці використання об'єктів.

До складу нематеріальних активів включено програмне забезпечення. Станом на 31.12.2016р. первісна вартість нематеріальних активів складає 2тис.грн., знос нарахований в сумі 2тис.грн., залишкова вартість дорівнює 0тис.грн.

Дебіторська заборгованість у фінансовій звітності відображена у складі оборотних активів як поточні активи.

Інша поточна дебіторська заборгованість, відображена в балансі станом на 31.12.2016р., складається із заборгованості за наданими фінансовими кредитами (148тис.грн.), авансів, сплачених контрагентам за товари, роботи, послуги та дебіторської заборгованості з податків та внесків на обов'язкове страхування на загальну суму 5тис.грн.

В порушення вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» в Ломбарді не створений резерв для покриття ризиків від неповернення кредитів.

Грошові кошти в національній валюті станом на 31.12.2016р. складають 65тис.грн.

Відповідно до засновницького договору, учасниками повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «БДВ», код ЄДРПОУ 38151760, зареєстроване Державним реєстратором Виконавчого комітету Херсонської міської ради 25.05.2012р. за реєстраційним номером 1 499 102 0000 014664, місцезнаходження: 73000, Херсонська область, м. Херсон, вул. 49 Гвардійської дивізії, буд. 27, кв. 45, в особі керівника Бережного Дениса Вікторовича.

2. Фізична особа-підприємець Кудлата Любов Василівна, ідентифікаційний номер 2970406108, зареєстрована Державним реєстратором Виконавчого комітету Херсонської міської ради 28.11.2011р. за реєстраційним номером 2 499 000 0000 039593, місце проживання: 73000, Херсонська область, м. Херсон, вул. Комунарів, д. 20, кв. 5, в особі Кудлатої Любов Василівни.

Згідно п. 3.6 засновницького договору, частки складеного капіталу розподіляються між учасниками наступним чином:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «БДВ» - 50 (п'ятдесят) процентів від складеного капіталу товариства;

- Фізична особа-підприємець Кудлата Любов Василівна - 50 (п'ятдесят) процентів від складеного капіталу товариства.

Статутний (складений) капітал Ломбарду складає 300тис.грн., частки між учасниками розподіляються наступним чином:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «БДВ» - 50 (п'ятдесят) процентів від складеного капіталу товариства, що складає 150тис.грн.;

- Фізична особа-підприємець Кудлата Любов Василівна - 50 (п'ятдесят) процентів від складеного капіталу товариства, що складає 150тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. складений капітал Ломбарду учасниками внесений повністю.

Власний капітал Ломбарду має наступну структуру: (тис.грн.)

Власний капітал	Код рядка балансу	Сальдо станом на 31.12.2015р.	Сальдо станом на 31.12.2016р.	Збільшення (+), зменшення (-)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	300	300	0
Непокритий збиток (нерозподілений прибуток)	1420	302	302	0
Усього власний капітал	1420	602	602	0

Інформація про власний капітал Ломбардом розкрита у Звіті про власний капітал (форма № 4). Станом на 31.12.2016р. Ломбард не має довгострокових та поточних зобов'язань.

Чиста вартість активів Ломбарду станом на 31.12.2016р. складає 220тис.грн.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма № 2) складено у відповідності з МСБО «Подання фінансової звітності», МСБО 2 «Запаси», МСБО 18 «Дохід», МСБО 23 «Витрати на позики».

Ломбард не отримував доходів протягом 2016р.

Адміністративні витрати Ломбарду за 2016р. становлять 82тис.грн. та складаються з:

- витрат на оплату праці 15тис.грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 9тис.грн.;
- амортизації 3тис.грн.;
- інших витрат

(витрати на оренду, охорону, юридичні та аудиторські послуги, послуги зв'язку, тощо) 55тис.грн.

Фінансовий результат визначено як різниця між доходами та витратами за звітний період.

Збиток від діяльності Ломбарду за 2016р становить 82тис.грн.

У Звіті про рух грошових коштів (за прямих методом) (форма № 3) відображені грошові потоки у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Звіт щодо вимог іншої законодавчої і нормативних вимог

Зміст цього розділу звіту незалежного аудитора складений на виконання вимог Порядку № 2740 та стосується інших думок щодо звітності Ломбарду, яка подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг.

На нашу думку, твердження керівництва, що наведені в річній звітності Ломбарду, повно та достовірно характеризують стан і результати діяльності повного товариства «Просто ломбард ТОВ «БДВ» і компанія» за 2016 рік та не містять суттєвих невідповідностей з перевіреною фінансовою звітністю Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2016р.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір про проведення аудиту № 8/03 від 18.11.2016р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 01.03.2017р. по 10.03.2017р.

Відомості про аудитора

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:

Приватне підприємство аудиторська фірма «Рада-аудит».

Код за ЄДРПОУ: 31221244.

номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ:

Свідоцтво № 2533 від 23.02.2001р. про внесення ПП АФ «Рада-аудит» в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою, дійсне до 29.10.2020р.

номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг:

Реєстраційний номер свідоцтва № 0112, номер бланка свідоцтва № 000874, видане на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 547 від 27.02.2014р., термін дії свідоцтва продовжено до 29.10.2020р.

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ:

Ганжа В'ячеслав Іванович, сертифікат аудитора серії А № 003216, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України № 58 від 25.09.1997р., на підставі рішення Аудиторської палати № 327/2 від 28.07.2016р. термін дії сертифіката продовжено до 25.09.2021р.

Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Херсон, вул. 9 Січня, 21/29.

Аудитор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 003216 від 25.09.1997р., чинний до 25.09.2021р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018р.

Директор ПП АФ «Рада-аудит»

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

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

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2016	12	31
Територія	Запорізька обл.	за КОАТУУ	31154435		
Організаційно-правова форма господарювання	страхування	за КОПФ	2310137500		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	250		
Середня кількість працівників*	88		65.12		
Адреса, телефон	69068 Запорізька область, Запоріжжя, м. Запоріжжя, Вересова, буд. 3, Об'ї 212-96-96				

Знос	1012	4009	4764
Інвестиційна нерухомість	1015	63181	60272
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	78029	78071
Знос інвестиційної нерухомості	1017	14848	17799
Довгострокові біологічні активи	1021	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	198450	198197
Інші фінансові інвестиції	1035	5	5
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	31464	15504
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Зувиці	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5169	5169
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	312389	292569
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	30	18
Виробничі запаси	1101	30	18
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19633	23769
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	41	27
У тому числі з податку на прибуток	1135	1376	1095
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надаваних доходів	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	190	32
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4203	4287
Поточні фінансові інвестиції	1160	58132	54664
Прощі та їх еквіваленти	1165	17702	37705
Отримання	1170	0	0
Рахунки в банках	1175	17700	37700
Витрати майбутніх періодів	1180	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8744	18069
У тому числі в:	1181	0	0
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	0	0
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	8744	18069
Резервах незароблених премій	1184	0	0
Інших страхових резервах	1190	0	0
Інші оборотні активи	1195	110051	139666
Усього за розділом II	1195	110051	139666
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	422440	432235
Пасив			
Код	На початок звітного	На кінець звітного	
Рядка	періоду	періоду	
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зарєстрований (пайовий) капітал	1400	12312	12312
Внески до незарєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1403	48130	48130
Додатковий капітал	1410	179	69
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	136797	136797
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	182667	175534
Неоплачений капітал	1430	0	0
Випущений капітал	1435	0	0
Інші резерви	1435	1581	2485
Усього за розділом I	1495	381616	375357
II. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податки зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Шльовидна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	29140	37840
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань і забезпечення	1531	0	0
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	5582	3867
Резерв незароблених премій	1533	23558	33973
Інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Прозовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	29140	37840
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	210	460
розрахунками з бюджетом	1620	382	348
у тому числі з податку на прибуток	1621	309	268
розрахунками зі страхування	1625	43	26
розрахунками з оплати праці	1630	90	106
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	131
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	9189	13697
Поточні забезпечення	1660	492	641
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1272	3629
Усього за розділом III	1695	11684	19038
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	422440	432235

Директор Пилипенко Дем'ян Григорович
Головний бухгалтер Товстоног Тетяна Михайлівна

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

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2016 12 31	31154435
--	-------------------------------------	-----------------	----------

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.			
Форма № 2 Код за ДКУД 1801003			
І ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	39158	55443

Чисті зароблені страхові премії	2010	39158	55443
Премії підписані, валова сума	2011	92741	71759
Премії, передані у перестраховування	2012	52493	21725
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10415	9864
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	9325	4455
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	21992	15491
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий прибуток	2090	17166	39952
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	811	6550
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	811	6550
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2135	5029
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	20776	16357
Витрати на збут	2150	142	150
Інші операційні витрати	2180	2653	3967
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від першого визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	17957
Збиток	2195	3459	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	2984
Інші фінансові доходи	2220	15359	7300
Інші доходи	2240	11550	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	10491	2738
Страти від участі в капіталі	2255	0	1283
Інші витрати	2270	17561	2323
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	1897
Збиток	2295	4602	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2531	1858
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	39
Збиток	2355	7133	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	42525
Дооцінка (уцінка) 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 до оподаткування	2445	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2450	0	42525
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	42525
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-7133	42564

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3920	3264
Витрати на оплату праці	2505	9277	7523
Відрахування на соціальні заходи	2510	2031	2756
Амортизація	2515	3907	1489
Інші операційні витрати	2520	7332	3145
Разом	2550	26417	18177

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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

Директор Пилипенко Дем'ян Григорович
Головний бухгалтер Товстоног Тетяна Михайлівна

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2016 12 31	31154435
--	-------------------------------------	-----------------	----------

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

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004			
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
У тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	76	167
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	408	250
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	1726	1858
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	87737	77410
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	304	83
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	8636	6093
Праці	3105	7188	6058
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2020	3090
Зобов'язань з податків і зборів	3115	5029	3716
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	2550	1969
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	2479	1747
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	3
Витрачання на оплату шльових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	63603	34278
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	2098	1135

Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1678	25403
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	31148	0
необоротних активів	3205	0	938
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2749	1557
дивидендів	3220	874	316
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	0	212
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	16044	18438
необоротних активів	3260	507	970
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18220	-16385
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	0	1799
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	0	-1799
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19898	7219
Залишок коштів на початок року	3405	17702	10283
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	105	200
Залишок коштів на кінець року	3415	87705	17702

Директор Пилипенко Дем'ян Григорович
Головний бухгалтер Товстоног Тетяна Михайлівна

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Мотор-Гарант» (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	2016	п2	п1
		ба ДРПОУ	31154435		

Звіт про власний капітал за 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зарєстрований (пайовий) капітал	Капітал у допінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
Залишок на початок року	4000	12312	48130	129	136797	182667	0	0	1581	381616
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	12312	48130	129	136797	182667	0	0	1581	381616
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-1733	0	0	0	-1733
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Закордонні курсові різниці	4113	0	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	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивиденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зарєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	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	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-30	0	0	0	0	904	874
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни у складі капіталу	4295	0	0	-30	0	-1733	0	0	0	-2063
Залишок на кінець року	4300	12312	48130	89	136797	175534	0	0	2485	375357

Директор Пилипенко Дем'ян Григорович
Головний бухгалтер Товстоног Тетяна Михайлівна

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» підготовлена за звітний рік, який вклучає період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 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	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	AE190416	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 сільсько-пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB299472	06.02.2007	безстрокова
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB299473	06.02.2007	безстрокова
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	AB299474	16.02.2007	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB321853	30.12.2005	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може	AB321663	19.01.2006	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому володінні зброю, за шкоду, яку може бути заподіяно третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB321856	30.12.2005	безстрокова
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установи за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AE284263	28.11.2013	безстрокова
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB299465	12.02.2007	безстрокова
Добровільне страхування фінансових ризиків	AB299466	12.02.2007	безстрокова
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB299006	02.11.2006	безстрокова
Добровільне страхування від нещасних випадків	AB299002	02.11.2006	безстрокова
Добровільне страхування повітряного транспорту	AB299466	06.02.2007	безстрокова
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB299470	06.02.2007	безстрокова
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB299007	02.11.2006	безстрокова
Добровільне страхування медичних витрат	AB299467	12.02.2007	безстрокова
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB299003	02.11.2006	безстрокова
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB299005	02.11.2006	безстрокова
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB299468	06.02.2007	безстрокова

Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) AB299471 12.07.2007 безстрокова
Добровільне страхування повітряного транспорту AB299468 12.02.2007 безстрокова

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 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».

Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересева, 3.
У складі компанії станом на 31 грудня 2016 р. зареєстровано 3 представництва та 1 відділ продаж страхових продуктів:

1. Волочиське представництво ТДВ «СК «Мотор-Гарант» (Хмельницька обл.)
Юридична адреса: Хмельницька область, м. Волочиськ, вул. Незалежності, 5, тел.(03845) 3-70-29.
 2. Південно-Східне представництво Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»: юридична адреса: 69068, м. Запоріжжя, вул. Брюлова, 6.
 3. Харківське представництво ТДВ «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. Українська, 4а тел. 099 511 52 63
- В.о. директора компанії – Пилипенко Дем'ян Григорович – 29.06.1966 р.н., реєстрація за місцем проживання:
м. Запоріжжя, вул. Залізнична, буд. 6-а, кв.14, освіта - вища, Запорізький державний технічний університет, спеціальність електричні апарати, кваліфікація - інженер-електромеханік, друга вища освіта – Запорізька державна інженерна академія, спеціальність облік та аудит, кваліфікація - економіст.
Головний бухгалтер – Товстоног Тетяна Михайлівна, 1958 р.н., освіта вища економічна, проживає за адресою: м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 34/125.
Статутний фонд компанії станом на 31.12.16 р. складає 12 312,0 тис. грн.
Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.16 р. складає 312430,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 136 797,3 тис. грн.
Резервний капітал складає - 136 797,3 тис. грн.
Пріоритетним в роботі компанії були такі напрями:
- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім вогневих ризиків);
- страхування фінансових ризиків
- авіаційне страхування цивільної авіації
Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:
- BAT «Мотор-Січ»;
- Харківський завод «ФЕД»;
- ВАРСМський завод насосного і енергетичного машинобудування «Насосенергомаш»;
- ВП «Запорізька АЕС» ДП НАЕК «Енергоатом»;
- ВП«Атоменергомаш» ДП НАЕК«Енергоатом»;
- Волочиський машинобудівний завод;
По перестрахованню компанія працює з Бусін АСО м. Київ, ТДВ «СК «Хортиця» м. Київ.
Страхова компанія розташовується у власному приміщенні, що стоїть окремо, загальною площею 864 кв. м.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.16 - 88 осіб.
Середньомісячна заробітна плата за 2016р. – 7570,55 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 Протоколу 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 26.12.12р. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту, 09.01.2013р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог.

Нарахування 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 у 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 МФВ 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 періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведеним перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керівництво не бачає достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Компанія.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

В найближчому майбутньому Компанія продовжує впливати на економіку в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компанією, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку фондового ринку України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Компанія функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Компанією взятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якщо Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або в випадку, коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

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 – облигації 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 визнаються високіліквідні 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 накопичених 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, коштів на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, депозити.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- дебіторська заборгованість та заборги;
- 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 визначається 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, включають 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 попередню визначену 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 собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення Компанія відносить облигації 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 вирахування збитків від знецінення, якщо вони є.

Як ставка ефективного відсотку застосовується ставка доходності облигації внутрішньої державної позики у 2014-2016рр. – 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 емітента акції або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока імовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітента.

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 звітті 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 звітті 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 дилерської 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 звітті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної 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, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котировання 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 діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; 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 портфелю 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 ставки дисконту.

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 ефективного ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добуток амортизованої собівартості та первісної ефективного 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 ціни) 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 рахунками 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 своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000,0 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну вартість 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 валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Доцільна, 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: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток 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 іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація. На змлю 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 31.12.2016р. 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 нематеріальний актив як такий, 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 витрат на обслуговування активу, необхідних для певного стандарту продуктивності, визначеного під час оцінювання строку корисної експлуатації цього активу, та намір і можливість суб'єкта господарювання досягти такого рівня.

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 продовженим, 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 якась 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 попередніх періодах, 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 переглянутої 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 у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Такими активами визначено комплекс Дитячого оздоровчого табору та будівля медичного закладу. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання в 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. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається 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 - активів, за якого ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну аренду 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 імовірність обговореної вповнесті 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 вповнесті 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 активи, класифікуються як операційна аренда.

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності 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 і зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності 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 відображають 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 згрозному 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
Кредити банків
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 зазначених 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 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 відпусток - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

Забезпечення
Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридично або конструктивну) внаслідок минулої події, існує імовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучення ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.10. Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності
Доходи від страхової діяльності включають в себе часті 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, зазначеної 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 (звіті про фінансовий стан).

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

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

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

Договори перестраховування оцінюються для того, щоб впевнитися, 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 катастроф та коливань збитковості);

б) провели 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 зменшилися 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 передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнаною у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

Комісійні доходи й комісійні витрати
Комісійні доходи й комісійні витрати брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховування.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язанням 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 втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Компанії, керівництвом, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення Компанії таких вимог в судовому порядку, такі 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 впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке 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 включаться інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включаться в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, 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 фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосованні 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, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використанням суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.
Керівництво здійснює оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Компанії за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Компанія має ресурси для продовження діяльності в достатньому майбутньому. Керівництвом 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 припущення безперервної діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.
Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.
У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 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 ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної 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 прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та повнотності суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку 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 сумнівної заборгованості 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 і ліквідності 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 заборгованості, 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.

	тис. грн.	31.12.2016	31.12.2015
Зобов'язання по відпусткам		641	492
Справедлива вартість ОЗ		13058	13756
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості		78071	78029
Нарахований резерв збитків		2485	1581
Нараховані страхові резерви		37840	29140

Оцінка власних приміщень.
Приміщення Товариства відображаються за справедливою вартістю, визначеною на основі звітів про оцінку, підготовлених Товариством з обмеженою відповідальністю «Боро незалежних експертиз» [Компанією, що спеціалізується на незалежній оцінці]. У зв'язку з характером приміщень і наявністю зіставної 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 зіставної власності, капіталізований для визначення вартості оцінюваної власності.

У основі оцінки справедливої вартості покладені основні допущення у відношенні: можливих ринкових ставок оренди і застосованих 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.- 2016 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 принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який заплежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Припинення 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 контрагентом, 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 нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування.

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 звітні про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірності 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 певному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2016р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евілді» (Редька А.В.) 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 40325,0 тис. грн. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені 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 актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не оплачених збитків станом на звітну дату складає 31,4 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 3835,5 тис. грн.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення: МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчується 31.12.2016.

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2016 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2016 або пізніше цієї дати), представлений нижче.

- Поправки:**
- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»
 - МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»
 - МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»
 - МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
 - МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
 - МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»
 - МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
 - МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»
 - МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
 - МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»
 - МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах»
 - МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»
 - МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»
 - МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2016р.. Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» стосуються уточнень в розкритті інформації. Так, розглянуто необхідність розкриття додаткової інформації, якщо виконання конкретних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння фінансової звітності. Виконання конкретної вимоги якого-небудь МСФЗ щодо розкриття інформації не обов'язково, якщо розкривається інформація не є суттєвою. Ці правила повинні розглядатися поряд з визначенням суттєвості, зазначеним у пункті 7 МСФЗ (IAS) 1, яке вимагає враховувати статті окремо і в сукупності, так як група несуттєвих статей може в разі їх об'єднання стати суттєвою. При висвітленні інформації не повинно допускатися зменшення зрозумілості фінансової звітності через заміну суттєвої інформації несуттєвими даними або через агрегування істотних статей, що відносяться за характером або функціями. Принцип суттєвості застосовується до всіх форм фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність». Вона присвячена ситуації, коли компанія вирішує змінити метод вибуття активу (групи вибуття). Відповідно до практики, якщо компанія рекласифікує активи (групи вибуття) безосередньо з категорії, призначених для продажу, у категорію призначених для розподілу власникам (або наплавки), то така зміна класифікації не повинна вважатися зміною початкового плану продажу/розподілення і не має відображатися у фінансовій звітності. Крім того, поправка також уточнює, що зміна методу вибуття не змінює дату класифікації згідно з МСФЗ (IFRS) 5. Однак це не перешкоджає продовженню періоду, необхідного для завершення продажу або розподілу власникам, якщо виконуються певні умови стандарту. Компанії повинні застосовувати дану поправку перспективно. В звітному періоді у Товариства були відсутні подібні операції, тому зміни до МСФЗ не впливають на показники звітності.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» стосуються розкриття Компанією інформації про будь-яку триваючу участь у переданому фінансовому активі, навіть якщо він вже не відображається в її балансі. Уточнена позиція МСФЗ (IFRS) 7 полягає в тому, що якщо винагорода, що отримується компанією за обслуговування, залежить від суми і термінів надходження грошових потоків за переданим фінансовим активом, то дохід компанії в майбутньому фінансовому результаті активу є її тривалою участю в цьому активі. Це означає, що у примітках до фінансової звітності вимагається розкриття додаткової інформації, включаючи ступінь триваючої участі в активі і ризиків, які в результаті передачі активу з'являються у компанії. Триваюча участь має місце, коли компанія продовжує обслуговування переданого фінансового активу і зберігає в довгостроковій перспективі зацікавленість у фінансових результатах, які можна одержати від нього.

Триваюча участь у фінансових активах має місце у випадках, коли винагорода компанії, яка передала фінансовий актив:

- є змінним і залежить від суми надходження грошових потоків за переданим фінансовим активом;
- чи є фіксованим, але не сплачується у повному обсязі, якщо у переданого активу погані фінансові результати.

Щодо цієї поправки порівняльна інформація повинна надаватися тільки на початок найбільш раннього з представлених періодів. Прийняті роз'яснення необхідні при врахуванні вимог припинення визнання МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі - МСФЗ (IAS) 39) та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ (IFRS) 9).

Ще одна поправка до МСФЗ (IFRS) 7, уточнює що для всіх проміжних звітних періодів додаткові розкриття про взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань потрібні тоді, коли факт такого взаємозаліку значний для розуміння зміни у фінансовому становищі і фінансових результатах компанії.

Зазначені правки були враховані при складанні звітності за період 2016року.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» МСФО (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФО (IFRS) 39. МСФЗ 9 дієний 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.

Поправки, внесені до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам», стосуються актуарних припущень за ставкою дисконтування і роз'яснюють, що високоякісні корпоративні облигації, які використовуються для визначення ставки дисконтування (значення якої потрібно для обліку винагороди працівникам), повинні бути виражені в тій же валюті, що і пов'язані з ними майбутні винагороди працівникам. При відсутності в будь-якій юрисдикції достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облигацій в певній валюті слід

використовувати ринкову дохідність (на кінець звітного періоду) державних облигацій, виражених у даній валюті.

Товариство не визнає резерв майбутніх винагород, тому зазначені зміни не впливають на показники звітності.

Відповідно до змін до МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» додаткове розкриття інформації про значні події та операції може бути представлено у примітках до проміжної фінансової звітності або якому-небудь іншому розділі проміжної фінансової звіту. При цьому потрібні перехресні посилання, якщо додаткове розкриття інформації представлено в іншому розділі фінансового звіту (наприклад, у коментарях керівництва, звіті про ризики). Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом.Поправки до МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» роз'яснюють тонкощі обліку для певних типів операцій, заснованих на акціях. Поправки передбачають вимоги щодо обліку: вплив переходу та умови переходу на грошові виплати на основі акцій; можливість утримання податкових зобов'язань з грошових виплат, заснованих на акціях; зміна умов грошових виплат, заснованих на акціях, які змінюють класифікацію з «операцій з грошовими коштами на операції з довговими інструментами». Компанії зобов'язані застосовувати ці зміни, починаючи з 1 січня 2018 року. Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (далі - МСФЗ (IAS) 27) дають можливість обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані підприємства із застосуванням методу пайової часті (як описано в МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства») в окремій фінансовій звітності. Раніше компанія могла враховувати такі інвестиції тільки за фактичною вартістю або відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 (МСФЗ (IAS) 39). Довповнено положення щодо обліку дивідендів - дивіденди від дочірнього підприємства, одержаного цього від частки в спільній діяльності визнаються у прибутках та збитках, поки підприємство не одерже метод участі в капіталі, в такому випадку дивіденди будуть визнані як зменшення балансової вартості інвестиції. Зазначені правки були враховані при складанні звітності за період 2016року.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» є роз'яснюють, що застосування методу амортизації, заснованого на виручці, не допускається, оскільки виручка, що генерується в результаті діяльності, в якій використаний актив, як правило, відображає фактори, відмінні від споживання укладених в даний актив економічних вигід. Товариство застосовує прямиoliniий метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів, тому внесення змін до стандарту не призвело до змін показників фінансової звітності.

До поправок, внесених до МСФЗ (IAS) 16, облік плодівих культур слід було вести відповідно до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Усі біологічні активи оцінювалися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на їх продаж (крім рідкісних випадків, коли прилучення про те, що справедлива вартість може бути надійно оцінена, було спростовано). Принцип обліку був заснований на прилученні того, що трансформация біологічних активів найкращим чином може бути виражена в оцінці за справедливою вартістю. В результаті поправок плодівих культур слід враховувати відповідно до МСФЗ (IAS) 16 як основні засоби, а саме:

- за фактичними витратами;
 - за переоціненою вартістю
- При цьому МСФЗ (IAS) 16 не буде застосовуватися до біологічних активів, пов'язаних із сільськогосподарською діяльністю, та до продукції на плодівих культурах. Сільськогосподарська продукція залишилася в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і обліковується за справедливою вартістю.

На діяльність Товариства зазначені вимоги не впливають, тому не використовуються. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 роз'яснюють, що якщо компанія, яка не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційоване або спільному підприємстві, яка є інвестиційною організацією, то застосовуючи метод пайової часті для обліку своїх часток в такому асоційоване або спільному підприємстві, вона може зберегти оцінку дочірніх підприємств такого асоційованого чи спільного підприємства за справедливою вартістю (тобто безосередньо з його фінансової звітності).

Таким чином, для інвестицій материнського підприємства, що не є інвестиційною організацією, коригування в фінансову звітність дочірніх підприємств, які є інвестиційними організаціями, в разі наявності у них своїх дочірніх підприємств, що обліковуються за справедливою вартістю, потрібні, а у фінансову звітність асоційованого чи спільного підприємства - не потрібні.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10, повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2016р.

В керівництві по застосуванню МСФЗ (IFRS) 11 додані нові параграфи В33А - В33Д, які роз'яснюють деякі критерії обліку операції об'єднання бізнесу, які можуть бути застосовані для обліку купівлі частки участі у спільній операції, складовою бізнес. Принципи МСФЗ (IFRS) 3 повинні бути застосовані при формуванні спільної операції, якщо згідно з цим стандартом існуючий бізнес - це внесок принаймні однієї сторони (учасника спільної операції). Принципи МСФЗ (IFRS) 3 не застосовуються, якщо учасник спільної операції (діяльність якої являє собою бізнес згідно з визначенням МСФЗ (IFRS) 3) збільшує частку своєї участі в ній і якщо учасник зберігає спільний контроль над нею. Вимоги МСФЗ (IFRS) 3 не застосовуються, якщо сторони спільної операції знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж сторони (сторін), що володіє кімшером контролем до і після придбання частки, і такий контроль носить постійний характер.

Крім того, судячи поправка була внесена до МСФЗ (IFRS) 1. Вона стосується того, що звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 3 для минулих операцій об'єднання бізнесу застосовується також і до відбуваються в минулому придбання участі у спільній операції, де діяльність являється собою бізнес. В звітному періоді у Товариства були відсутні подібні операції, тому зміни до МСФЗ не впливають на показники звітності.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» стосується організацій - страхових компаній відносно права на застосування поточного обліку по МСФЗ і відкриття застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найбільшої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періоду, що починається 1 січня 2021 року або пізніше.

Нові стандарти: МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» Новий стандарт, який застосовується для відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли підприємство надає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню. Даний стандарт застосовується компаніями, які, наприклад, постачають електроенергію як газ, такі тарифи регулюють державою. Товариство не піддає під вимоги стандарту та не застосовує його у своїй діяльності.

1.	Дохід від реалізації	тис. грн.	2015
Страхові платежі		2016	2015
Застки страхових платежів, належні перестраховикам		92741	71759
Незароблені незароблених премій і долі перестраховиків в РНП		52493	21725
		1090	5409,0
Всього доходи від реалізації		39158	65443

Страхові платежі за 2016 р. склали 92741,1 тис. грн., із них перестраховальників 2007,0 тис. грн., в тому числі:

- по добровільному страхуванню - 72365,4 тис. грн., із них:
 - страхування від нещасного випадку - 650,6 тис. грн.
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 21893,7 тис. грн.
 - страхування вантажів та багажу - 3738,0 тис. грн.
 - страхування від вогневих ризиків - 16219,4 тис. грн.
 - страхування іншого майна - 15911,8 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 89,9 тис. грн.
 - відповідальність перед 3-ми особами - 5671,6 тис. грн.
- страхування кредитів - 4344,2 тис. грн.
- страхування медичних витрат - 2109,2 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків - 402,5 тис. грн.
- страхування відповідальності власників повітряного транспорту - 1328,4 тис. грн.

По обов'язковому страхуванню - 20375,7 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації - 14128,0 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту - 2804,0 тис. грн.
- страхування ЦВ суб'єктів господарювання - 87,1 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки - 1917,1 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 203,3 тис. грн.

- особисте страхування працівників відомчої пожежної охорони - 1418,7 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (71759,3 тис. грн.) сума страхових платежів збільшилася на 20981,8 тис. грн., що складає 129,2%.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 16773,7 тис. грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 16014,8 тис. грн. По страхуванні цивільної відповідальності власників транспортних засобів виплати склали 519,4 тис. грн.

Всі види страхування прибуткові. Резерви незароблених премій ТДВ «СК «Мотор-Гарант» станом на 31.12.2016 р. склали 37840,0 тис. грн. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.16 р. склали 18069,0 тис. грн. Передано в перестраховування за 2016 рік 52493,4 тис. грн.

2.	Собівартість реалізації	2016	2015
Визнані страхові відшкодування		16773,7	13924,8

Витрати на персонал (агентів)	505,1	1041,9
Інші	4713,2	524,3
Всього	2199,2	15491,0

3. Адміністративні витрати		
	2016	2015
Витрати на персонал (заробітна плата)	1066,1	10279,0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	800,0	1143,4
Матеріальні затрати	3920,0	3264,0
Послуги	1861,8	2386,0
Інші	426,2	759,0
Всього	20776,0	116357,0

Витрати на збут		
	2016	2015
Сировина та матеріали	0	0
Маркетинг та реклама	142,4	150,0
Інші	142,4	150,0
Всього витрат на збут	142,4	150,0

4. Інші операційні доходи та витрати		
	2016	2015
Інші операційні доходи	2016	2015
Доходи від операційної оренди основних засобів	1445,8	1549,8
Доходи від списання кредиторської заборгованості	322,6	1298,3
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	338,9	335,0
Доходи від продажу інших оборотних активів	0	781,3
Інші доходи	26,0	1064,6
Всього інших операційних доходів	2135,3	5029,0
Інші операційні витрати		
Витрати неопераційної діяльності	714,9	1083,4
Витрати від операційної курсової різниці	206,1	107,8
Списання безнадійної заборгованості	327,7	264,2
Витрати на сплату штрафів	249,1	0,8
Інші операційні витрати	1180,2	2510,8
Всього інших операційних витрат	2653,0	3867,0

5. Фінансові доходи та витрати		
	2016	2015
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	2748,7	1488,0
Процентні доходи по іншим рахункам в банку	446,2	250,0
Дохід від зміни справедливої вартості цінних паперів	0	0
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	725,0	718,0
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	11439,0	484,0
Доходи від операцій з цінними паперами		
Всього фінансові доходи	15358,9	7300,0
Фінансові витрати		
Банківські кредити	0	0
Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості	10491,0	22738,0
Збитки від переоцінки цінних паперів	0	0
Всього фінансові витрати	10491,0	22738,0

6. Інші доходи, інші витрати		
	2016	2015
Дохід від операцій з цінними паперами	11550,0	0
Всього інші доходи	11550,0	0
Віддача цінних паперів	5964,8	2323,0
Собівартість реалізованих ЦП	11596,2	2323,0
Всього інші витрати	11561,0	2323,0

За звітний період ТДВ СК «Мотор-Гарант» не було отримано доходів та витрат від долевої участі в зв'язку з володінням Компанією акцій та корпоративних прав окремих емітентів.

	2016	2015
Доходи від участі в капіталі	0	298,4
Втрати від участі в капіталі	0	1283,0

7. Податок на прибуток		
Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		
Найменування показника	2016	2015
Поточний податок на прибуток	2530,8	1858,0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2530,8	1858,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	2530,8	1858,0

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 Компанію не було виявлено різниць, які б впливали на сплату податку на прибуток.

8. Нематеріальні активи		
За історичною вартістю	Нематеріальні активи	
Справедлива вартість на 31.12.2016	364,0	0
Находження	364,0	0
Накопичена амортизація на 31.12.16	0	0
Нарахування за рік	0	0
31 грудня 2016 року	0	0
Чиста балансова вартість	0	0
31 грудня 2015 року	364,0	0
31 грудня 2016 року	364,0	0

В обліку 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 2015 року	12192	64	1349	151	13756
31 грудня 2016 року	11888	104	989	77	13058

10. Інвестиційна нерухомість		
	2016	2015
На початок періоду	63181	28942
Переціненість з основних засобів (проведення модернізації)	0	41
Зміна справедливої вартості	2909	34239
На кінець періоду	60272	63181

11. Запаси		
	2016	2015
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	18	30
Готова продукція (за чистою вартістю реалізації)	0	0
Всього запаси	18	30

12. Інша дебіторська заборгованість		
	2016	2015
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	23769	19633
Аванси видані	27	41
Розрахунки з бюджетом	1095	1376
Заборгованість з нарахованих доходів	32	190
Інша дебіторська заборгованість	4287	4203
Всього	29210	25443

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:		
	2016 р.	2015 р.
Страховання		
До 60 днів	15282,6	7781
60-90 днів	7398,3	759
91-180 днів	612,3	6820
більше 180 днів	75,8	759
Інші види		
До 60 днів	5810,0	223
60-90 днів	0	0
91-180 днів	0	0
більше 180 днів	20673,0	66708
Всього	50252,0	83050

Відповідно до умов діяльності ТДВ СК «Мотор-Гарант» проводить нарахування страхових резервів. Зміни у резервах представлено нижче.

	2016	2015
Резерви незароблених премій на початок періоду	23558	83422
Резерви незароблених премій на кінець періоду	83973	23558
Зміна резервів	10415	19864
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	8324,9	14455

13. Грошові кошти		
	2016	2015
Каса та рахунки в банках, грн.	6160	17415
Каса та рахунки в банках, валюта	856	287
Банківські депозити, грн.	30689	12003
Всього грошові кошти	37705	17702

Частина грошових коштів Компанії вкладені в депозити наступних банківських установ:

1. АБ «Укргазбанк» на суму 1260 тис. грн. (термін вкладання з 05.07.2016 р. по 20.07.2017).
2. АБ «Укргазбанк» на суму 800 тис. грн. (термін вкладання з 09.11.2016 по 10.02.2017 р.)
3. Укргазбанк» на суму 2000,0 тис. грн. (термін вкладання з 22.11.2016р. по 24.02.17р.)
4. Укргазбанк» на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 22.11.2016р. по 24.02.17р.)
5. Кредо Банк на суму 2000,0 тис. грн. (термін вкладання з 28.11.2016р. по 01.03.17р.)
6. ПАТ Мотор Банк на суму 2625,0 тис. грн. (термін вкладання з 18.11.2016р. по 21.02.17р.)
7. ПАТ Мотор Банк на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 11.11.2016р. по 21.02.17р.)
8. ПАТ Мотор Банк на суму 856,1 тис. грн. (термін вкладання з 28.09.2016р. по 28.08.17р.)
9. Ощадбанк на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 10.11.2016р. по 16.02.2017р.)
10. Ощадбанк на суму 1000,0 тис. грн. (термін вкладання з 15.11.2016р. по 16.02.17р.)
11. Ощадбанк на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 15.11.2016р. по 16.02.2017р.)
12. Правекс банк на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 19.10.2016р. по 19.01.2017р.)
13. ПУМБ на суму 3000,0 тис. грн. (термін вкладання з 31.10.2016р. по 31.01.2017р.)
14. ОТП Банк на суму 2000,0 тис. грн. (термін вкладання з 07.11.2016р. по 06.02.2017р.)
15. ОТП Банк на суму 1000,0 тис. грн. (термін вкладання з 18.10.2016р. по 18.01.2017р.)

За депозитні вклади за звітні періоди Компанією були отримані прибутки: за 2015 та 2016 роки нараховані відсотки склали в сумі 1488,0 тис. грн. та 2748,7 тис. грн. відповідно. Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років середньозважені процентні ставки по банківським депозитам с першим строком погашення менше 90 днів складала 16,5 % та 16,0 відповідно.

14. Статутний капітал
Станом на 31 грудня 2016 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалося.

14. Короткострокові позики
Короткострокові позики станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. відсутні.

15. Умовні зобов'язання.
Судові позови.

В 2 кварталі 2016 р. до товариства з боку державної податкової служби були застосовані штрафні санкції ГУ ДФС у Запорізькій обл.:

- Додаткові податкові зобов'язання згідно рішення №0000141304 від 26.04.2016 р. та згідно рішення №1 від 25.04.2016 р. на підставі Акту документальної перевірки №29/08-01-14/03/31154435 від 13.04.2016 р. в сумі 206277,47 грн.

- Сума нарахованої пені 42799,54 грн. згідно Акту документальної перевірки ГУ ДФС у Запорізькій обл. за № 29/08-01-14-03-31154435 від 13.04.2016 р.

Оплата в бюджет здійснена в 2016 р.

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 загально нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, штрафи та пені. Така невизначеність не містить резервів від податкових збитків. Податкові звіти можуть переглядатися 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 регулюючих 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 згідно 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 від фінансової активу на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин 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	0	0	824,4
31.12.15			
У тисячах грн.	Материнська компанія	Дочірні компанії	Ключовий управлінський персонал
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу	0	0	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 знає 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 ціни, 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 «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству № 37 від 19.07.2013 року (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 страховальника.
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 його об'єкта 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; уміння реагувати 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 страховика 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 31.12.2016 р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такі висновки:

1. Результат проведеного стрес-тестування
1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, привело до збільшення стрес величини нетто - активів на 16,97%, що становить 63 616 тис. грн.
2. Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% привело до збільшення стрес-величини нетто-активів на 214 тис. грн. і складає 0,06%, а зменшення - відповідно до зменшення на 214 тис. грн.
3. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 4,56%, що становить 17 100 тис. грн.
4. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) приведе до незначного росту стрес-величини нетто-активів на 0,01%, що становить 47 тис. грн.
5. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,98%, що становить 3 666 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.
Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Компанія регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здефльованості цінних паперів.

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 312430,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви - 136797,0 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним складає 363024,0 тис. грн.

Для зменшення витрат 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 страхуванням, переадресації політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Ринковий ризик

На Компанія, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цін на послуги та інше. Компанія наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик - факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідно упереджувати ринковий ризик з існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

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

Компанія намагається визначити ступінь впливу ринкових ризиків та покращити якість управління ними. Структура делегування повноважень по управлінню ризиками, в тому числі і ринковими, 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 Компанією 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 дозволяє проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Статутний капітал	12312	12312
Резервний капітал	136797	136797
Непокритий прибуток (непокритий збиток)	1182667	175534

Неважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2016 року керівництво Компанії застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.
Ризик зміни цін на частки фінансових інструментів, що котировуються

Компанія володіє портфелем цінних паперів, які мають котировання 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 котировуються, шляхом диверсифікації вкладів та встановленням лімітів для окремих часток фінансових інструментів та фінансових інструментів в цілому. Зейти по портфелю фінансових інвестицій регулярно надаються вищому керівництву, яке проводить аналіз та затверджує всі рішення, що пов'язані з фінансовими інвестиціями.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності страховика Товариства з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” за 2016 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., подоженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дієсне до 26.11.2020 року, згідно з договором № 98/2015 від 25.12.2015 р. проведено аудит наданої фінансової звітності страховика – Товариства з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ” станом на 31.12.2016 року.

Основні відомості про страховика	
Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ”
Код за ЄДРПОУ	31154435
Місцезаходження	69068 Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересасва, 3
Дата державної реєстрації	Свідоцтво про державну реєстрацію №25488184Ю0010427 від 05.09.2000р, видане відділом реєстрації та єдиного реєстру Шевченківської районної адміністрації Запорізької міської Ради, м. Запоріжжя
Основний вид діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників	68 осіб

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 АБ № 299002 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
5. Ліцензія серія АБ № 299003 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
6. Ліцензія серія АБ № 299004 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
7. Ліцензія серія АБ № 299005 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
8. Ліцензія серія АБ № 299006 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
9. Ліцензія серія АБ № 299007 від 02.11.06р., строк дії безстроковий;
10. Ліцензія серія АБ № 299465 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
11. Ліцензія серія АБ № 299466 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
12. Ліцензія серія АБ № 299467 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
13. Ліцензія серія АБ № 299468 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
14. Ліцензія серія АБ № 299469 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
15. Ліцензія серія АБ № 299470 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;

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 прип'ясування заліків у співробітників щодо знання загальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Компанії, який виникає через порушення або недотримання Компанією вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до 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, укладених в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітентів цінних паперів.

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

Робота служби внутрішнього аудиту
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)» , затверджено 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(а) 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 аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог.

Внутрішній аудит (контроль) ТДВ «СК «Мотор-Гарант» виконується окремою посадовою особою, яка підпорядкована Голові зборів учасників Товариства. Внутрішній аудитор не має підлеглих.
За результатами діяльності у 2016 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства.

Ризик ліквідності
Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами інших 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 розрахувати в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидко 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 підтверджує 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 різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Компанії, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є 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. Подія після балансу
За період з 31 грудня 2015р. 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 змін наданої інформації.

В.о. директора Д.Г. Пилипенко
Головний бухгалтер Т.М. Товстоног

16. Ліцензія серія АБ № 299471 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
17. Ліцензія серія АБ № 299472 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
18. Ліцензія серія АБ № 299473 від 12.02.07р., строк дії безстроковий;
19. Ліцензія серія АБ № 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.

Останні зміни до статуту зареєстровані 19.07.2016 року б/н згідно Протоколу учасників.

Перелік учасників станом на 31.12.2016р.:

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.

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.

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Богуслава В'ячеслав Олександрович	83,6	10292832,00
Богуслава Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888,00
Кожаненко Андрій Петрович	6,5	800280,00
Ітого	100%	12312000,00

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 31.12.2016 р. Товариство має 3 представництва та 1 відділ продаж страхових продуктів:

1.Піденно-Східне представництво Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (м.Запоріжжя).

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

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

4. Енергодорське представництво ТДВ «Страхова компанія „Мотор-Гарант» (Запорізька обл.).

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

Директор ТДВ „Страхова компанія „Мотор-Гарант” – Карпенко Олег Петрович по 10.06.2016 р.

- В.о. директора ТДВ „Страхова компанія „Мотор-Гарант” – з 11.06.2016 р. Пилипенко Дем'ян Григорович;

- без права підпису –головний бухгалтер ТДВ „ Страхова компанія „Мотор-Гарант” – Товстоног Т.М.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на об'єктування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій облікової політиці.

Під час аудиту було використано професійне судження аудитора щодо визначення розміру суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності для оцінки впливу невилучених викривлень на показники фінансової звітності в цілому. Станом на 31.12.2016 р. загальний рівень суттєвості визначений в сумі – 8030 тис. грн. Зазначений показник означає, що всі виявлені викривлення та помилки в сумі 8030 тис. грн. і вище розглядались як суттєві. Аудиторська перевірка здійснювалася із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та спосіб фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про господарські товариства»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про страхування»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту, зокрема МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Ми провели аудит фінансової звітності ТДВ «Страхова компанія „Мотор-Гарант“», що додається, яка

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 р.;
- Прімітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Основною подання фінансової звітності ТДВ «Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ“ є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія визнала 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 Прімітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувалися по відношенню до всіх показників фінансової звітності. Змін в обліковій політиці в звітному періоді не відбувалося.

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

Товариство не складало консолидовану фінансову звітність, використовуючи право передбачене пунктом 6 та підпунктом «А» пункту 4 МСФЗ № 10 «Консолідована фінансова звітність».

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 унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема: № 705 „Модифікація думки у звіті незалежного аудитора“, № 720 „Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність“, № 250 „Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності“. Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів 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 унаслідок 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.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки
У ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі товариства станом на 31.12.2016 року.

У складі догосподарюваних фінансових інвестицій враховані фінансові активи, справедливу вартість яких неможливо визначити достовірно, оскільки ринок для даних фінансових інструментів не є активним. Справедлива вартість цих фінансових активів не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ. Вартісна оцінка впливу зазначеного відхилення на річну бухгалтерську звітність не може бути нами проведена з достатньою надійністю.

На дату надання аудиторського висновку ми не мали можливості оцінити вплив такого відхилення на фінансову звітність Товариства.

В усіх інших суттєвих аспектах фінансова звітність відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності та МСФЗ.

Умовно-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 2016 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо функціонування Компанії у найближчому майбутньому.

Компанія визнала Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності й відповідним чином визначило облікову політику товариства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення унаслідок шахрайства або помилки.

Протягом 2016 року ТДВ «Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ“ здійснювала діяльність зі страхування, перестраховання, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало. Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійним умов провадження страхової діяльності.

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці
Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. 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.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика
На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ“ відповідає зазначений в статутних документах сумі 12312 тис. грн., що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2016 р. гривні до євро (28,4226 04) складає 433 тис.євро.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображеним у фінансовій звітності станом на 31.12.2016 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Протягом 2016 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2016 року не відбувалося.

Станом на 31.12.2016 року величина чистих активів ТДВ «СК «Мотор-Гарант» складає 374993 (432235 – 364 – (37840+19038)) тис. грн., що становить 13193,48 тис.євро.

Чисті активи на 362681 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.144 ЦКУ та ст.30 Закону України „Про страхування“.

Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 363024 тис. грн. (374993 тис.грн. - 11969 тис.грн.), тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над

нормативним становить 31,33 рази, що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування». Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженому Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з урахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Товариство здійснює перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2016 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятих активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» № 396 від 23.02.2016р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпеки, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені за дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Інформація щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Протягом звітного року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10%.

Інформація щодо запровадження Страховиком системи управління ризиками
У своїй поточній діяльності ТДВ «СК „Мотор-Гарант“» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в «Положенні про систему управління ризиками», затвердженому Наказом по Товариству №37 від 19.07.2013р.

На нашу думку, заходи контролю, які застосовувалися та які дотримувалися управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)
Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженим наказом керівництва від 09.01.2013 року. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків фінансової звітності унаслідок шахрайства
Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності унаслідок шахрайства проводилася відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик шахрайства нами був оцінений як середній.

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення унаслідок шахрайства є проведеними нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена участь в інвентаризації основних засобів Товариства;
- проведення підрахунку залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2016 році у відповідності до норм законодавства.

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності ТДВ «СК „Мотор-Гарант“» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосовувалися та які дотримувалися управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність
Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 50 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув. Фінансова звітність підготовлена на підставі дієсних даних первинного бухгалтерського обліку та з додержанням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятій облікової політики підприємства.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з урахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 396 від 23.02.2016р. Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя».

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2016 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 2.5 розділ 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Держкомфінпослуг України 15-09-2003 року №05/8126.

Страхові діяльність здійснюється згідно засновницьким документам ТДВ «СК „Мотор-Гарант“, що складені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування» та в розрізі видів страхової діяльності, які відповідають отриманим ліцензіям.

Генеральний директор
ПІП „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.	сертифікат серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 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 № 6506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.	
22 березня 2017р.	

ПІП „Аудиторська фірма „Синтез-Аудит-Фінанс“
Місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел. (061)212-05-81