

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	32495221		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	1210136300		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	1 32	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	вулиця Собінова, буд. 1, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49083		3723010		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	28	24
первісна вартість	1001	504	504
накопичена амортизація	1002	476	480
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	432
Основні засоби	1010	6	1
первісна вартість	1011	65	65
знос	1012	59	64
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	415 268	810 962
інші фінансові інвестиції	1035	22 000	22 000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	437 302	833 419
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	3
Виробничі запаси	1101	4	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	364 728	249 790
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	72 830	55 801
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	65	65
з бюджетом	1135	170	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	320	282
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	150 984	184 638
Поточні фінансові інвестиції	1160	393 964	83 613
Гроші та їх еквіваленти	1165	47 718	75 450
Готівка	1166	7	3
Рахунки в банках	1167	17 696	31 945
Витрати майбутніх періодів	1170	71	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	836	631
резервах незароблених премій	1183	77 388	49 979

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 109 078	700 252
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 546 380	1 533 671

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700 336	700 336
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	335 194	555 313
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	288 053	62 137
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 323 583	1 317 786
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	97 930	88 789
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	6 757	6 071
резерв незароблених премій	1533	91 173	82 718
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	97 930	88 789
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	1 772	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 302	1 070
розрахунками з бюджетом	1620	-	4 315
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	121 113	121 709
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	679	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	2
Усього за розділом III	1695	124 867	127 096
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 546 380	1 533 671

ЕЦП Шрайбман
О.Ю.

Шрайбман Олександр Юхимович

ЕЦП Волошина
О.В.

Волошина Ольга Валеріївна



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

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬЯНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

32495221

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2017

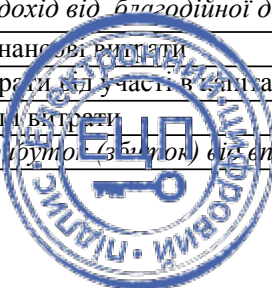
р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	109 607	86 885
премії підписані, валова сума	2011	616 324	579 978
премії, передані у перестраховання	2012	487 763	523 907
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(8 455)	22 329
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(27 409)	53 143
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(16 754)	(7 800)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	69 910	104 954
Валовий:			
прибуток	2090	22 943	-
збиток	2095	(-)	(25 869)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	481	17 171
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	686	16 793
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(205)	378
Інші операційні доходи	2120	9 237	28 905
у тому числі:	2121	1 446	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 194)	(4 541)
Витрати на збут	2150	(69)	(27)
Інші операційні витрати	2180	(20 163)	(2 747)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 235	12 892
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	60 809	1 542
Інші фінансові доходи	2220	11 023	6 033
Інші доходи	2240	-	2 592
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(896)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6 401)	(2 654)
Прібуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	72 666	19 509
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 967)	(17 136)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	54 699	2 373
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(59 629)	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(867)	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(60 496)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(60 496)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(5 797)	2 373

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	52	79
Витрати на оплату праці	2505	1 251	742
Відрахування на соціальні заходи	2510	262	162
Амортизація	2515	9	9
Інші операційні витрати	2520	110 515	119 077
Разом	2550	112 089	120 069

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	364000	364000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	364000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	150,27198	6,51923
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	150,27198	6,51923
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕЦП Шрайбман
О.Ю.ЕЦП Волошина
О.В.

Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2017** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2 500	24 475
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 295	2 103
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	635 992	550 169
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	45 530	62 464
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20 595)	(9 657)
Праці	3105	(925)	(615)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(262)	(162)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(13 727)	(18 411)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13 482)	(18 316)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(245)	(95)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 500)	(22 028)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(573 800)	(562 302)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(15 692)	(48 253)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	57 816	-22 217
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	127 291	170 371
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7 158	4 298
дивідендів	3220	-	-
Надходження від привативів	3225	-	-
Надходження від догашення позик	3230	-	-
Надходження від збуту дочірнього підприємства та інших господарських одиниць	3235	-	-
Інші надходження	3250	30 720	2 181



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(192 850)	(151 635)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(3 048)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-30 729	25 215
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	27 087	2 998
Залишок коштів на початок року	3405	47 718	43 429
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	645	1 291
Залишок коштів на кінець року	3415	75 450	47 718

ЕЦП Шрайбман
О.Ю.

Шрайбман Олександр Юхимович

Керівник

ЕЦП Волошина
О.В.

Волошина Ольга Валеріївна

Головний бухгалтер



КОДИ		
2018	01	01
32495221		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2017** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	335 194	288 053	-	-	1 323 583
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	335 194	288 053	-	-	1 323 583
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	54 699	-	-	54 699
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	(60 496)	-	-	(60 496)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	(59 629)	-	-	(59 629)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	(867)	-	-	(867)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	220 119	(220 119)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	220 119	(225 916)	-	-	(5 797)
Залишок на кінець року	4300	700 336	-	-	555 313	62 137	-	-	1 317 786

ЕЦП Шрайбман
О.Ю.

Керівник

Шрайбман Олександр Юхимович

ЕЦП Волошина
О.В.

Головний бухгалтер

Волошина Ольга Валеріївна



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АЛЬЯНС»**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49083, м. Дніпро, вул. Собінова, буд. 1.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
1	АВ 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	АВ 500017	Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	з 02.12.2009 безстроковий
3	АВ 500018	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	з 02.12.2009 безстроковий
4	АВ 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	АВ 500020	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	з 02.12.2009 безстроковий
6	АВ 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	АВ 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	АВ 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий

9	AB 500453	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500454	Страховання інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500455	Страховання кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	AB 500456	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
13	AB 500457	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
14	AB 500458	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 500459	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
16	AB 500460	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страховання водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страховання від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страховання здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страховання залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	AD 039974	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
24	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 14.12.2012 безстроковий
26	PK 2920	Страховання сільськогосподарської продукції	з 27.06.2017 безстроковий
27	PK 2920	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 27.06.2017 безстроковий
28	PK 2920	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. складала 32 та 40 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2017 р. акціонерами Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2016	31.12.2017
	%	%
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ «АГАСЬ» ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64
Фізичні особи – громадяни України	0,20	0,20
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Назва стандарту, щодо якого прийнято поправки	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (перегляд вимог до розкриття інформації)	1 Січня 2017
МСФЗ 12 "Фінансові інструменти" (визнання відстрочених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків, щорічне удосконалення МСФЗ)	1 Січня 2017

Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2017 року. Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ 4 «Договори страхування»	1 Січня 2018
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	1 Січня 2018
МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"	1 Січня 2018
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (щорічне удосконалення МСФЗ)	1 Січня 2017
Поправки до МСФЗ 2 (щодо класифікації та оцінки операцій за виплатами на основі акцій)	1 Січня 2018

Назва	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» (уточнення порядку переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї)	1 Січня 2018

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому, крім поправок до МСФЗ 4 «Договори страхування». Розбіжність дат набрання чинності нового стандарту з обліку договорів страхування і МСФЗ (IFRS) 9 може мати серйозні наслідки. Дані поправки зменшують вплив розбіжності дат, однак Товариству необхідно буде ретельно обмірковувати свої підходи до впровадження МСФЗ (IFRS) 9, щоб вирішити, чи варто застосовувати ці зміни і як саме їх застосовувати. Потрібно буде оцінити вигоди і витрати, пов'язані з кожним з двох можливих підходів, і вирішити, чи є необхідність скористатися одним з них.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпоротної сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Компанія має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для продажу.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняла на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію

банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- торгова дебіторська заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Компанією відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

3.3.4. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство 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 2500 грн.

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. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи

збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	років
Транспорт	5
Оргтехніка	2
Меблі	4

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства – права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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 обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство 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.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;

- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2016	31.12.2017
Гривня/1 долар США	27,190858	28,067223
Гривня/1 євро	28,422604	33,495424

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України «Про страхування» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/365» - «pro rata temporis».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну

концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

4.6. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,0% на кінець 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 8,9 %, на 2019 рік – 5,8%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2018 рік у розмірі 10 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %, за 2017 рік – 13,7%. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індикації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж, МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2018 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2017	2016	2017
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	327 062	42 979	327 062	42 979
Інвестиції до погашення	60 943	40 634	60 943	40 634
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та	72 830	55 801	72 830	55 801
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 718	75 450	47 718	75 450
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	121 113	121 709	121 113	121 709

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

	2017	2016
Чисті зароблені страхові премії	109 607	86 885
Премії підписані, валова сума	616 324	579 978
Премії, передані у перестраховання	487 763	523 907
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-8 455	22 329
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-27 409	53 143

6.2 Собівартість реалізованих послуг

	2017	2016
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховання	16 091	7 228
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	345	271

Інші витрати	318	301
ВСЬОГО	16 754	7 800
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	69 910	104 954

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

	2017	2016
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	481	17 171

6.4. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи:	2017	2016
Доходи від надання послуг для інших страховиків	8	25
Частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками	7 990	13 084
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги	82	13 664
Доходи від реалізації іноземної валюти	2	3
Доходи від курсових різниць	0	0
Проценти по залишках на поточних рахунках	1 154	2 129
Доходи від реалізації необоротних активів	0	0
Інші доходи	1	
Всього	9 237	28 905
Інші витрати:		
Втрати від реалізації іноземної валюти	0	0
Втрати від курсових різниць	14 007	2 667
Штрафи, пені	5	0
Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів	6 151	
Благодійність	2 410	2 400
Інші витрати	3 991	334
Всього	26 564	5 401

6.5. Витрати на збут

	2017	2016
Маркетинг та реклама	69	27
Всього	69	27

6.6. Адміністративні витрати

	2017	2016
Матеріальні затрати	52	79
Витрати на оплату праці	1 251	742
Відрахування на соціальні заходи	262	162
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	9	9
Оренда приміщень	1 013	831
Утримання орендованих приміщень	425	331
Інші	2 182	2 387
Всього адміністративних витрат	5 194	4 541

6.7. Фінансові доходи та витрати

	2017	2016
Доходи від участі в капіталі	60 809	1 542
Процентний дохід за борговими цінними паперами	4 686	2 763
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3 761	-
Відсотки від депозитів	2 576	3 270
Всього процентні доходи	71 832	7 575

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн..	594 759
Податок за ставкою 3%, тис. грн..	17 843
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн..	72 666
Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн..	71978
Об'єкт оподаткування, тис. грн..	688
Податок за ставкою 18%, тис. грн..	124
Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн.	0
Витрати з податку на прибуток, тис. грн.	17 967

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2016 (тис.грн.)	На 31.12.2017 (тис.грн.)
Права на знаки для товарів та послуг		
Первісна вартість	15	15
Знос	8	9
Залишкова вартість на звітну дату	7	6
Авторські та суміжні з ними права – програмні комплекси		
Первісна вартість	80	80
Знос	80	80
Залишкова вартість на звітну дату	0	0
Ліцензії на здійснення страхової діяльності		
Первісна вартість	409	409
Знос	388	391
Залишкова вартість на звітну дату	21	18

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

За історичною вартістю	Машини та обладнання, тис. грн.	Меблі та приладдя, тис. грн..	ВСЬОГО, тис. грн..
1	2	3	4
Первісна вартість			
31 грудня 2016 року	45	20	65
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31 грудня 2017 року	45	20	65
Знос			
31 грудня 2016 року	39	20	59

Нарахування за рік	5	0	5
Вибуття	0	0	0
31 грудня 2017 року	44	20	64
<i>Чиста балансова вартість</i>			
31 грудня 2016 року	6	0	6
31 грудня 2017 року	1	0	1

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2016 та 2017 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 53 тис. грн. та 64 тис. грн. відповідно.

6.11. Фінансові інвестиції

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі:

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2016 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2017 році	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості інвестиції в 2017 р.	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	415 268	334 884	60 810	0	810 962

Протягом 2017 року відбулося збільшення вартості інвестицій внаслідок придбання інвестицій на суму 63 093 тис. грн.. Також, внаслідок припинення визнання активу, доступного до продажу та визнання цього активу як фінансової інвестиції в підприємство, на яке Товариство має суттєвий вплив, до категорії фінансових активів, що оцінюються за методом участі в капіталі віднесено інвестицій на суму 271 791 тис. грн.. Доходи від участі в капіталі інших підприємств склали 62 328 тис. грн., втрати від участі в капіталі – 1 518 тис. грн..

6.11.2. Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2016 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2017 році (тис. грн.)	Продаж активів/припинення визнання у 2017 році (тис. грн.)	Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2017 (тис. грн.)
Акції підприємств	327 062	70 262	329 488	-55 270	12 566
Інвестиційні сертифікати	0	18 944	18 944	0	0
Державні цінні папери	60 943	5 557	25 006	-860	40 634
Інші активи	5 959	31 196	7 328	+586	30 413
	393 964	125 959	380 766	-55 544	83 613

Протягом звітної періоду Товариством проведено аналіз наявних станом на початок звітної періоду фінансових інвестицій, обіг яких призупинено/заборонено рішеннями НКЦПФР у минулих періодах. Оскільки ймовірність продажу інвестицій у майбутньому відсутня, Керівництвом Товариства було прийняте рішення винести на розгляд позачергових загальних зборів акціонерів питання про розподіл прибутку Товариства нерозподіленого за минулі (2013-2016) роки та внести

пропозицію щодо спрямування на покриття збитків від знецінення цінних паперів, обіг яких зупинено на фондовому ринку суму у розмірі 55 270 тис. гривень.

Також, на балансі Товариства враховувались боргові цінні папери на загальну суму 4 359 тис. грн. емітентом яких виявилось підприємство, яке ліквідоване. Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити частину нерозподіленого прибутку минулих років у розмірі 4 359 тис. грн. на списання вищезазначених цінних паперів.

6.12. Запаси

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	4	3
Всього запаси	4	3

6.13. Дебіторська заборгованість.

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестраховування	72 830	55 801
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	170	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	150 984	178 512

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді витрати на формування резерву сумнівних боргів склали 6 126 тис. грн., за неповернутими вчасно депозитними коштами. Керівництво Товариства вважає, що вся інша заборгованість буде повернена у відповідні терміни.

6.14. Грошові кошти

	31 грудня 2016 (тис. грн.)	31 грудня 2017 (тис. грн.)
Готівка, в грн.	7	3
Поточні рахунки в банках, в грн..	17 017	21 110
Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	679	10 835
Депозитні рахунки в банках, в грн.	20 501	11 508
Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	9 514	31 994
Всього	47 718	75 450

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 82 718 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 4 772 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 1 298 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 49 979 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 631 тис. грн..

Товариство повинне на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїм страховим зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм 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. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів

збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста шістьдесят шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістьдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2016 року у розмірі 119 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

Також, позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення щодо спрямування нерозподіленого станом на початок звітного періоду прибутку у розмірі 220 (двісті двадцять мільйонів грн..) мільйонів гривень на формування вільних страхових резервів.

№ п/п	Найменування статті	На 31.12.2016р. (тис. грн.)	Надходження/використання протягом року, тис. грн.	На 31.12.2017р. (тис. грн.)
1	Резервний капітал	67 116	119	67 235
2	Вільні резерви страховика	268 078	220 000	488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 62 137 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2016 р. (тис. грн.)	31 грудня 2017р. (тис. грн.)
Векселі видані	1 772	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 302	1 070
Розрахунки з бюджетом	0	4 315
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:	121 113	121 709
заборгованість за договорами страхування	1 072	6 477
заборгованість зі сплати страхових відшкодувань	24	46
заборгованість перед перестраховиками за договорами перестрахування	120 017	115 186
Доходи майбутніх періодів	679	0
Інші	1	2
Всього кредиторська заборгованість	124 867	127 096

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Будь-яких поданих судових позовів проти Товариства Керівництву не відомі.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити

додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

	2016		2017	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис.	Всього, тис. грн..	Операції з пов'язаними сторонами, тис.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Реалізація (*)	29 296	579 978	63 083	616 324
Короткострокові виплати працівникам (**)	78	742	120	1 251

Пояснення:

(*) Характер відносин – з учасником Товариства/членом управлінського персоналу укладено договір страхування:

Пов'язані сторони – підприємства, на які Товариство має суттєвий вплив	31.12.2016	31.12.2017
Сума операцій, тис. грн..	29 193	63 188
Сума залишків заборгованості	6 463	32 746
Строки	12 міс.	12 міс.
Умови	Загально-ринкові	Загально-ринкові
Наявність забезпечення	немає	немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Інші пов'язані сторони – члени Управлінського персоналу Товариства	31.12.2016	31.12.2017
Сума операцій, тис. грн..	103	113
Сума залишків заборгованості	0	39

Строки	12 міс.	12 міс.
Умови	Загально-ринкові	Загально-ринкові
Наявність забезпечення	немає	немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

(**) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління

Інші пов'язані сторони – члени Управлінського персоналу Товариства	31.12.2016	31.12.2017
Сума операцій	78	120
Сума залишків заборгованості	0	0
Строки	1 міс.	1 міс.
Умови	Згідно штатному розпису	Згідно штатному розпису
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Так, блокування на невизначений термін Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку деяких цінних паперів та блокування їх обігу, вимусило Товариство знецінити такі цінні папери, що були в наявності в активах Товариства, на загальну суму 55 270 тис. грн.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,7$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Поточні рахунки в банках	679	10 835
Депозитні рахунки	9 514	31 994
ОВДП	60 943	40 634
Всього	71 136	83 463
Частка в активах Товариства, %	4,60	5,44

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Банківські депозити	30 015	43 502
Всього	30 015	43 502
Частка в активах Товариства	1,9%	2,8%

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.3.4. Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова Правління
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер



Шрайбман О.Ю.

Волошина О.В.



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

03035, м.Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, Бізнес центр «НЕСТ» оф.712, тел: 538-16-69, ЄДРПОУ 38354037, E-mail: финаудит@mail.ua
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС», МФО 377777, www.finaudit.biz

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»
станом на 31.12.2017

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (далі - Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності та звітні дані за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»
Код ЄДРПОУ	32495221
Місцезнаходження юридичної особи	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, буд. 1
Дата та номер запису в ЄДР	03.07.2003, 1 224 107 0032 003798
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестраховання; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Шрайбман Олександр Юхимович
ПІБ головного бухгалтера	Волошина Ольга Валеріївна
Кількість відокремлених підрозділів	5 (п'ять)



Зареєстрований статутний капітал (грн.)	700 336 000,00 (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч) грн. 00 коп.
Дата реєстрації останньої редакції статуту	22.05.2017
Кількість засновників/акціонерів (осіб)	2 (дві) юридичні та 2 (дві) фізичні особи

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» є страхування, перестраховування, фінансова та інша діяльність, які здійснюються на підставі Закону України «Про страхування» та ліцензій, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
1	AB 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	AB 500017	Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	з 02.12.2009 безстроковий
3	AB 500018	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	з 02.12.2009 безстроковий
4	AB 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	AB 500020	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	з 02.12.2009 безстроковий
6	AB 500021	Страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності	з 02.12.2009 безстроковий
7	AB 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
8	AB 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
9	AB 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
12	AB 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий



13	AB 500456	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	з 02.12.2009 безстроковий
14	AB 500457	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 500458	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
16	AB 500459	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500460	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500461	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500462	Страховання водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500463	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500464	Страховання від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
22	AB 500465	Страховання здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
23	AD 039862	Страховання залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
24	AD 039974	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
25	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 14.12.2012 безстроковий
26	-«-	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	з 27.06.2017 безстроковий
27	-«-	Страховання сільськогосподарської продукції	з 27.06.2017 безстроковий
28	-«-	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 27.06.2017 безстроковий
29	-«-	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 27.06.2017 безстроковий

Згідно до чинного законодавства України та наказу «Про облікову політку» Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Фінансові показники в обліку відображаються по фактичним витратам за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період і активів, наявних для продажу. Товариство формує та веде облік таких технічних резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;



резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

ТОВ «ФІН-АУДИТ» на підставі чинного законодавства, існуючих Міжнародних стандартів аудиту та умов договору самостійно визначає форми, методи та масштаб виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Товариства продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальними за наглядом над процесом фінансового звітування у звітному періоді є:

Голова Правління – Шрайбман Олександр Юхимович;
Головний бухгалтер – Волошина Ольга Валеріївна.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА), та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за



результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік які затверджені розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ від 01.02.2018 №142.

Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2017 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Зазначаємо, що під час аудиту був виявлений ряд незначних недоліків та викривлень фінансової звітності, які не носили системного характеру та не мали значного впливу на фінансову звітність. Про всі виявлені нами недоліки ми своєчасно сповіщали управлінський персонал Товариства. За результатами наданої інформації щодо виявлених нами недоліків та викривлень фінансової звітності, управлінським персоналом Товариства своєчасно здійснені відповідні виправлення та коригування.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.



Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплексу фінансової звітності.

Виконання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів

Протягом звітного періоду Товариство в цілому дотримувалося вимог законодавчих та нормативних актів які зазначені п.п. 1.1.-1.10 та 2.1.-2.5.3. статті IV Методичних рекомендацій №142.

Одночасно зазначаємо, що до нашої компетенції не відносяться питання визначені в п.п. 1.6., 1.7. та 1.9. статті IV Методичних рекомендацій №142 в частині огляду приміщень у яких здійснюється обслуговування клієнтів, огляду місць на предмет їх доступності для візуального сприйняття особами з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення та огляду та/або перевірки сейфів, охоронних сигналізацій, наявної охорони та т.і., тому ми не розглядаємо такі питання у зазначених частинах.

Протягом звітного періоду статутний капітал Товариства не змінювався.

Статутний капітал Товариства на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста шістьдесят шість тисяч) грн. 00 коп. Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістьдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна.

Станом на 31.12. 2017 акціонерами Товариства є:

Акціонери товариства:	31.12.2017
	%
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16
ТОВ «АГАСЬ» ЄДРПОУ 32232875	54,64
Фізичні особи – громадяни України	0,20
Всього:	100,00

Вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2017 перевищує його статутний капітал на 617 450 (шістсот сімнадцять мільйонів чотиреста п'ятдесят) тис.грн., що відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України.

Станом на 31.12.2017 фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) становить 1 317 786 тис. грн., і більше ніж на 25 відсотків, а за офіційним курсом НБУ більше ніж на один мільйон євро перевищує його нормативний запас платоспроможності. Протягом звітного року фактичний запас платоспроможності також відповідав вимогам статті 30 «Умови забезпечення платоспроможності страховиків» Закону України «Про страхування».

Ведення Товариством обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, дозволяє страховику дотримуватися вимог щодо достатності формування резервів збитків.



Товариство формує та веде облік достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог чинного законодавства. Перевірка адекватності страхових резервів на 31.12.2017 підтверджує, що резерви незароблених премій та резерви збитків сформовані в адекватному обсязі.

Розкриття статей балансу

Нематеріальні активи

На балансі підприємства обліковуються нематеріальні активи: Права на знаки для товарів та послуг, Авторські та суміжні з ними права – програмні комплекси, Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

первісна вартість - 504 тис.грн.;

знос – 480 тис.грн.;

залишкова вартість – 24 тис.грн.

Основні засоби

Станом на 31.12.2017 в рядку на балансі Товариства обліковуються основні засоби:

первісна вартість - 65 тис.грн.;

знос – 64 тис.грн.;

залишкова вартість – 1 тис.грн.

За 2017 рік зміни методів нарахування амортизації та терміну корисного використання основних засобів не відбувалося. Уцінка та дооцінка основних засобів у 2017 році не проводилась.

Фінансові інвестиції

Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі:

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2016 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2017 році	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості інвестиції в 2017 р.	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	415 268	334 884	60 810	0	810 962

Протягом 2017 року відбулося збільшення вартості інвестицій внаслідок придбання інвестицій на суму 63 093 тис. грн.. Також, внаслідок припинення визнання активу, доступного до продажу та визнання цього активу як фінансової інвестиції в підприємство, на яке Товариство має суттєвий вплив, до категорії фінансових активів, що оцінюються за методом участі в капіталі віднесено інвестицій на суму 271 791 тис. грн.. Доходи від участі в капіталі інших підприємств склали 62 328 тис. грн., втрати від участі в капіталі – 1 518 тис. грн.

Фінансові активи, доступні для продажу

Протягом звітного періоду Товариством проведено аналіз наявних станом на початок звітного періоду фінансових інвестицій, обіг яких призупинено/заборонено рішеннями НКЦПФР у минулих періодах. Оскільки ймовірність продажу інвестицій у майбутньому відсутня, Керівництвом Товариства було прийняте рішення винести на розгляд позачергових загальних зборів акціонерів питання про розподіл прибутку Товариства нерозподіленого за минулі (2013-2016) роки та внести пропозицію щодо спрямування на покриття збитків від знецінення цінних паперів, обіг яких зупинено на фондовому ринку суму у розмірі 55 270 тис. гривень.



Також, на балансі Товариства враховувались боргові цінні папери на загальну суму 4 359 тис. грн. емітентом яких виявилось підприємство, яке ліквідоване. Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити частину нерозподіленого прибутку минулих років у розмірі 4 359 тис. грн. на списання вищезазначених цінних паперів.

Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестраховування	72 830	55 801
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	170	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	150 984	178 512

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді витрати на формування резерву сумнівних боргів склали 6 126 тис. грн. за неповернутими вчасно депозитними коштами.

Грошові кошти

	31 грудня 2016 (тис. грн.)	31 грудня 2017 (тис. грн.)
Готівка, в грн.	7	3
Поточні рахунки в банках, в грн..	17 017	21 110
Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	679	10 835
Депозитні рахунки в банках, в грн.	20 501	11 508
Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	9 514	31 994
Всього	47 718	75 450

Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах

Товариством сформовано:

- резерв незароблених премій у розмірі 82 718 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 4 772 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 1 298 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 49 979 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 631 тис. грн..

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм 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. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

Резервний капітал

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2016 року у розмірі 119 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

Також, позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення щодо спрямування нерозподіленого станом на початок звітнього періоду прибутку у розмірі 220 (двісті двадцять мільйонів грн.) мільйонів гривень на формування вільних страхових резервів.



№ п/п	Найменування статті	На 31.12.2016р. (тис. грн.)	Надходження/використання протягом року, тис. грн.	На 31.12.2017 р. (тис. грн.)
1	Резервний капітал	67 116	119	67 235
2	Вільні резерви страховика	268 078	220 000	488 078

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 62 137 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2016 р. (тис. грн.)	31 грудня 2017р. (тис. грн.)
Векселі видані	1 772	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 302	1 070
Розрахунки з бюджетом	0	4 315
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:	121 113	121 709
заборгованість за договорами страхування	1 072	6 477
заборгованість зі сплати страхових відшкодувань	24	46
заборгованість перед перестраховиками за договорами перестраховування	120 017	115 186
Доходи майбутніх періодів	679	0
Інші	1	2
Всього кредиторська заборгованість	124 867	127 096

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Протягом звітного періоду Товариство проводило операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними сторонами	Сума (тис. грн.)
З учасниками Товариства/підприємствами, на які Товариство має суттєвий вплив/членами управлінського персоналу укладено договір страхування	63 083
Короткострокові виплати працівникам (трудові відносини між Товариством та членами Правління)	120

На нашу думку, операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

Значні правочини

Протягом звітного періоду значні правочини здійснювались відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства».

Корпоративне управління

Згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» та Статуту корпоративне управління Товариства представлене:

- Загальними Зборами, які є вищим органом Товариства;

- Правлінням яке є колегіальним виконавчим органом, яке здійснює управління поточною діяльністю компанії. До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.

Роботою Правління керує Голова Правління, який обирається загальними зборами акціонерів.



Внутрішній контроль

Голова Правління Товариства визначає і затверджує структуру Департаменту внутрішнього аудиту та призначає осіб на відповідні посади Департаменту.

Положення про внутрішній аудит (контроль) Товариства затверджено Загальними зборами акціонерів Товариства, Протокол № 17 від 16.04.2012р. відповідно до якого керівник Департаменту внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам акціонерів Товариства та звітує перед ними.

Стан внутрішнього контролю в цілому забезпечує удосконалення організації та управління Товариством, виявлення і мобілізацію його резервів.

Управління ризиками

В Товаристві запроваджена система управління ризиками. Здійснення управління ризиками, визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Товариство визначає наступні категорії ризику:

- Кредитний ризик
- Ринковий ризик
- Валютний ризик
- Відсотковий ризик
- Ризик ліквідності
- Ризик дефолту контрагента

Управління ризиками в Товаристві здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

З метою здійснення поточного внутрішнього контролю та перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства його загальними зборами обирається ревізор.

Ревізор обирається з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Товариство забезпечує доступ ревізора до інформації в межах, що визначаються положенням про ревізійну комісію яке затверджується загальними зборами.

Інформація щодо звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки

Нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства за 2017 рік, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності із страхування життя;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестрахування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства;



- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2017 рік.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від 01.02.2018 №01-15/10
Початок проведення аудиту	01.02.2018
Закінчення проведення аудиту	30.03.2018

11.Обмеження щодо розповсюдження

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариству та для оприлюднення у відповідних виданнях і не може бути використаний для інших цілей.

Директор

Скрипніченко Г.С.

М.П.

Сертифікат аудитора №003336 виданий 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата висновку: 30 березня 2018 року

