Товариство з обмеженою відповідальністю
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645
69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1
(061) 213-17-45, 213-57-60,
e-mail: afcapital2018@gmail.com
www.afcapital.net.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» за 2019 рік

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Керівництву ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Мотор-Гарант» (далі по тексту ТДВ «СК «Мотор-Гарант» або Компанія), (код ЄДРПОУ 31154435) , що знаходиться за адресою: 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, будинок 3.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТДВ «СК «Мотор-Гарант» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов`язки з етики відповідно до

цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ТДВ «СК «Мотор-Гарант» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2019 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Інформація щодо звіту про управління

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

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

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

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

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Загальні збори учасників, які несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика ТДВ «СК «Мотор-Гарант»»

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ”
Код за ЄДРПОУ	31154435
Місцезнаходження	69068, Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3
Дата державної реєстрації	Свідоцтво про державну реєстрацію №25488184Ю0010427 від 05.09.2000р, видане відділом реєстрації та єдиного реєстру Шевченківської районної адміністрації Запорізької міської Ради, м. Запоріжжя
Основний вид діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Кількість штатних працівників	66 осіб

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

У складі компанії станом на 31.12.19р. є 11 представництв та 1 відділ продажу страхових продуктів:

1. Волочиське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочиськ, вул. Пушкіна, будинок 11А, тел.: +38(03845)37029, +38(096)4530467.

2. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: 01133, м.Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210,тел.: +38(067)6160103.

3. Харківське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 61023, Харківська обл., м. Харків, Київський район, вул. Сумська, будинок 132, тел.: +38(067)6144972.

4. Відділ продажу страхових продуктів в м. Енергодар ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ" Юридична адреса: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, вул. Українська, будинок 2, квартира 2, тел.: +38(099)5115263.

5. Дніпровське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, вул. П. Нірінберга, будинок 10, тел.: +38(067)6132344.

6. Тернопільське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83 ,тел.: +38(067)6134198.

7. Кременчуцьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, вул. Перемоги, будинок 3А, тел..: +38(067)6144676.

8. Одеське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 65059, Одеська обл., м. Одеса, Малиновський р-н, пр. Адміральський, 34а, тел.: +3(067)6144658.

9. Миколаївське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, 1, тел.: +38(067)6144658.

10. Миколаївське представництво №2 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Адміральська, 31б, тел.: +38(067)6144658.

11. Львівське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 79005, Львівська обл., м. Львів, Галицький р-н, вул. М.Грушевського, б.20, тел.: +38(067)6134198.

12. Кропивницьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, Подільський р-н, вул. Набережна, б. 9, тел.: +38(067)6143451.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; «Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. №362

Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці

Облікова політика ТДВ «СК «Мотор-Гарант» встановлена наказом № 328 від 31.12.2015р. (зі змінами та доповненнями) та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 12312 тис. грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2019 р. гривні до євро (26,422) складає 466 тис.євро. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» відсутня.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування».

Зміни у складі учасників протягом 2019 р. не відбувались. Таким чином, станом на 31.12.2019 року учасниками товариства є:

Учасник	***Частка, %***	***Частка, грн.***
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832,00
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888,00
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280,00
Всього	**100%**	**12 312 000,00**

Сплата засновників своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Протягом 2019 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2019 року не відбувалось.

За даними балансу станом на 31.12.2019 р. гарантійний фонд ТДВ СК «Мотор-Гарант» складає 193788 тис.грн., а саме:

- резервний капітал – 148522 тис.грн., в тому числі величина вільних резервів – 148522тис.грн.;
- нерозподілений прибуток – 45255 тис.грн.
- додатковий капітал – 11 тис.грн.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2019 року складає 42525 тис. грн., утворений за рахунок проведення дооцінки основних засобів до справедливої вартості.

Нерозподілений прибуток ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ» станом на 31.12.2019 р. становить 45255 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого прибутку виникли в результаті отриманого *чистого прибутку* від господарської діяльності в розмірі 807 тис. грн. В звітному році було здійснено розподіл прибутку минулих років за наступними напрямками : на виплату дивідендів участникам- 5989тис.грн., на поповнення резервного фонду – 11725тис.грн. (Протокол збору учасників б/н від 28.02.19р.). Залишок нерозподіленого прибутку на початок року було зменшено на 15 тис.грн. за рахунок виправлення помилок попереднього року.

Згідно з даними балансу станом на 31.12.2019 р. величина *резервного капіталу* становить 148522 тис. грн. Протягом 2019 року величина резервного капіталу була збільшена за рахунок розподілу нерозподіленого прибутку на 11725 тис.грн.

Таким чином, власний капітал ТДВ «СК «Мотор-Гарант» станом на 31.12.2019 р. складає 250022 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року величина чистих активів ТДВ «СК «Мотор-Гарант» складає 249656 (334874 – 366 – (64381+20471)) тис. грн., що становить 9448,8 тис.євро.

Чисті активи на 237344 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.144 ЦКУ та ст.30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного, додаткового, резервного капіталу, капіталу у дооцінках та нерозподіленого прибутку.

Структура інвестиційного портфеля

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 р. входять такі цінні папери:

№п/п	Емітент	ЕДРПОУ	Вид	Сумма, тис. грн	Примітка
1	Міністерство Фінансів України	13480	облігація	22918	Не обтяжені зобов'язаннями
Усього				22918	

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена векселями, утримуваними до погашення, відображеними в обліку за дисконтованою вартістю, а саме:

№п/п	Контрагент	ЕДРПОУ	Сумма, тис. грн	Примітка
1	ТОВ «ТЕРА-ГАРАНТ»	30447506	13542	Не обтяжені зобов'язаннями
2	ТОВ «Гарант-Інвест»	32013602	1645	Не обтяжені зобов'язаннями
Усього			15187	

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом 2019 року ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»» здійснювала діяльність зі страхування, перестрахування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та

розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

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

Вид діяльності	**Номер ліцензії (дозволу)**	**Дата видачі**	**Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)**
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ299469	12.02.2007	безстрокова
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ299470	12.02.2007	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	АВ299004	08.11.2006	безстрокова
Страхування медичних витрат	АВ299467	12.02.2007	безстрокова
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	АВ299002	08.11.2006	безстрокова
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ299007	08.11.2006	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	АВ299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ299468	12.02.2007	безстрокова

Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 299472	12.02.2007	безстрокова
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 299474	16.02.2007	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АЕ 190416	30.11.2012	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 284263	20.12.2013	безстрокова
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	АБ 321663	20.01.2006	безстрокова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ 321853	13.03.2006	безстрокова
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	АБ 321856	13.03.2006	безстрокова

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження №1843	19.09.2019	безстрокова

З 04.10.2018 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.
З 01.10.2018 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Страхові платежі за 2019р. склали 151 371,1 тис. грн., в тому числі:
по добровільному страхуванню – 90960,0 тис. грн., із них:
- страхування від нещасного випадку – 1118,0 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 44 033,5 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 2863,4 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 19 559,8 тис. грн.
- страхування іншого майна – 20 165,2 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 1655,6 тис. грн.
- інші – 1564,5 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 60 411,1 тис. грн., із них:
- авіаційне страхування цивільної авіації – 56 280,0 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 2949,9 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 976,7 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 39,8 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 21,1 тис. грн.
- інші – 183,4 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 22854,4 тис. грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 18144,7 тис. грн. По страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів виплати склали 3780,6тис. грн.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами та доповненнями.

Формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства згідно прийнятої методології, а саме «Внутрішньої політики з формування технічних резервів» від 29.12.2018р. та доповнень до неї.

Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 ("Pro rata temporis"). Відкладені аквізиційні витрати не формуються.

Частка перестраховика в резерві незароблених премій формується методом "1/365".

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків формується як відсоток від резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідно до умов договору перестрахування.

Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2017 р. нараховуються ланцюговим методом відповідно до Внутрішньої політики з формування техрезервів.

Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2019 р. величина сформованих страхових резервів становить 62048 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 54861 тис.грн;
- резерви належних виплат – 5790 тис. грн.в том числе : (резерв заявлених, але не виплачених збитків – 3396 тис. грн.;резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 2394тис. грн.);
- інші резерви –1397 тис.грн., а саме резерви катастроф –1397 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах станом на 31.12.19 р. склала 24000 тис. грн., в тому числі: в резервах незароблених премій- 22558 тис. грн.; в інших резервах – 1442 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.19 р. представлені на суму 62048,1 тис. грн, у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2600 тис. грн. ;
- банківські вклади (депозити) –26000 тис. грн.,
- нерухоме майно –10000 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою – 22000 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків –1448,1 тис. грн.

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

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами і доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2019 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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

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

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестрахування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

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

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами і доповненнями.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг

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

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.

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

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

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 228974,7 тис.грн. (249656 тис.грн.–20681,3 тис.грн.), що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

У своїй поточній діяльності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в «Стратегії управління ризиками», затвердженому Наказом по

Товариству №679 від 18.10.2018р (з урахуванням змін та доповнень, внесених Наказом №37 від 24.01.2019р.).

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

Інші питання фінансової діяльності

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:

- ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Інформація про всі відокремлені підрозділи ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.
- Зберігання документів здійснюється за наявністю необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);
- Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг. Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в программі 1С: Підприємство 7.7.
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.

- ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» належить до банківської групи (АТ «Мотор - Банк» МФО 313009). ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» дотримується встановлених нормативів, заходи впливу до фінансової групи не застосовувались.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

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

Станом на 31.12.2019 р. Компанія створює наступні технічні резерви:

- страховий резерв збитків, які виникли, але не заявлені в сумі 1474,4 тис.грн.;
- страховий резерв коливання збитковості – 0 тис.грн.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант» укладено договір з ассістанською компанією (ТОВ «Смайл Сервіс» Дог №877/15 от 07.12.2015) за допомогою якої забезпечена можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме: забезпечено прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж 25 відсотків, але не менше ніж 1 млн.євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки

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

Станом на 31.12.2019 р. Компанія створює наступні технічні резерви:

- резерв катастроф – 1396,9 тис.грн.

Резерв незароблених премій з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду станом на 31.12.2019 р. становить 301,6 тис. грн. та представлені банківськими вкладами (депозитами). Частка перестраховиків в визначеному резерві складає – 164,6 тис.грн.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» укладає договори перестрахування із страховиками-нерезидентами про що розкрито інформацію в Розділі 5 Пояснювальної записки до звітних даних страховика « Пояснення щодо операцій перестрахування».

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженим Загальними зборами учасників (Протокол № 146 від 21.08.2012 року). Наказом керівника від 09.01.2013р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу. Діяльність служби внутрішнього

аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінанової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2018 р. зменьшився (з 7,96 до 5,99), що характеризує зменьшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 5,92 грн., що на 2,04 грн. меньше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменьшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2018р. з 4,42 до 2,53 характеризує зменьшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019р., доводиться 0,096 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту несуттєво збільшилось на 0,031 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2018 р. зменьшився на 4,95 і складає 10,33.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	ф.1(р.1195-р.1100) / Ф.1 р.1695 + р.1700	7,96	5,99	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок

					грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195+р.1200 ---------- Ф.1 р. 1695+ р.1700	7,96	5,92	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р .1160) ---------- Ф.1 ряд. 1695	4,42	2,53	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695 ---------- Ф.1 р. 1495	0,065	0,096	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,096 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ---------- Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695	15,28	10,33	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ---------- ф.1 р.1530	5,4	4,12		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ---------- ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2	0,30	0,24		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2000 ---------- ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2	0,38	0,31		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	116214	102219		
4. Чисті активи	ф.1(р.1300-р.1000-(р.1595+р.1695)	254662	249656		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТДВ «СК «Мотор – Гарант» станом на 31.12.2019 р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТДВ «СК «Мотор – Гарант» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

Виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності

ТОВ Аудиторську фірму «Капітал» було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Загальними зборами учасників Товариства (протоколом № б/н від 07.03.2019р.). Аудит фінансової звітності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, ми здійснюємо вперше на підставі договору від 21.03.2019 року №24/19.

Це завдання також є першим роком проведення ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.

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

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведено тест на знецінення фінансових інвестицій;
- проведено тест на визнання активами довгострокової дебіторської заборгованості за векселями;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- направлення запитів керівництву товариства;

- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.
  В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2019 році у відповідності до норм законодавства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства та Наглядової ради Товариства.

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

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає

заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1, тел. (061) 213-17-45, 213-57-60, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Клименко Оксана Іванівна _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»
директор Чілікін Олександр Григорович _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1,
тел. (061) 213-17-45

12 березня 2020 року

ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант»

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Примітка 1. Основні відомості про Компанію:

ТДВ "Страхова компанія "Мотор-Гарант" створена 05 вересня 2000 р.

Основною діяльністю Компанії є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Компанія здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Компанія має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (діючі ліцензії представлені нижче):

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу, розпорядження)	Дата видачі	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ299469	12.02.2007	безстрокова
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ299470	12.02.2007	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	АВ299004	08.11.2006	безстрокова
Страхування медичних витрат	АВ299467	12.02.2007	безстрокова
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження №2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	АВ299002	08.11.2006	безстрокова
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ299007	08.11.2006	безстрокова

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	АВ299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ299468	12.02.2007	безстрокова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження №1998	10.10.2019	безстрокова
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 299472	12.02.2007	безстрокова
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 299474	16.02.2007	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АЕ 190416	30.11.2012	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 284263	20.12.2013	безстрокова

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	АБ 321663	20.01.2006	безстрокова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ 321853	13.03.2006	безстрокова
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	АБ 321856	13.03.2006	безстрокова
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження №1843	19.09.2019	безстрокова

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

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

Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3.

З 04.10.2018 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 01.10.2018 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.

З 10.09.2019 р. компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

26.07.2019р. ТОВ «Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" визначило рейтинг фінансової стійкості ТДВ "СК "Мотор-Гарант" на рівні uaAA (відмінна фінансова стійкість, прогноз «стабільний»). Сертифікат №11 100 10031 від 26.07.2019р.

У складі компанії станом на 31.12.19р. є 11 представництв та 1 відділ продажу страхових продуктів:

1. Волочиське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочиськ, вул. Пушкіна, будинок 11А, тел.: +38(03845)37029, +38(096)4530467.

2. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: 01133, м.Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210,тел.: +38(067)6160103.

3. Харківське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 61023, Харківська обл., м. Харків, Київський район, вул. Сумська, будинок 132, тел.: +38(067)6144972.

4. Відділ продажу страхових продуктів у м. Енергодар ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ" Юридична адреса: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, вул. Українська, будинок 2, квартира 2, тел.: +38(099)5115263.

5. Дніпровське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, вул. П. Нірінберга, будинок 10, тел.: +38(067)6132344.

6. Тернопільське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83 ,тел.: +38(067)6134198.

7. Кременчуцьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, вул. Перемоги, будинок 3А, тел..: +38(067)6144676.

8. Одеське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 65059, Одеська обл., м. Одеса, Малиновський р-н, пр. Адміральський, 34а, тел.: +3(067)6144658.

9. Миколаївське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, 1, тел.: +38(067)6144658.

10. Миколаївське представництво №2 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Адміральська, 31б, тел.: +38(067)6144658.

11. Львівське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 79005, Львівська обл., м. Львів, Галицький р-н, вул. М.Грушевського, б.20, тел.: +38(067)6134198.

12. Кропивницьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"
Юридична адреса: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, Подільський р-н, вул. Набережна, б. 9, тел.: +38(067)6143451.

Директор компанії – Тишечко Віталій Володимирович – 26.10.1978 р.н., реєстрація за місцем проживання: м. Запоріжжя, вул. Шевченко, буд. 99-а, освіта вища - Національний аерокосмічний університет "Харків, авіаційний інститут", інженер-механік – 2001р., друга вища освіта Запорізький інститут державного та муніципального управління - спеціаліст з фінансів – 2006р.

Головний бухгалтер до 30.10.19р.– Товстоног Тетяна Михайлівна, 1958 р.н., освіта вища економічна, проживає за адресою: м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 34/125.
В.о. головного бухгалтера з 01.11.19р.– Доброжанська Ганна Володимирівна, 1964 р.н., освіта вища, спеціальність – економіка і підприємництво, місце реєстрації – м. Бердянськ, вул. Орджонікідзе, 66/26, проживає у м. Запоріжжя.

Статутний фонд компанії станом на 31.12.19 р. складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.19 р. складає 193 788 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522 тис. грн.

Резервний капітал складає - 148 522 тис. грн.

Пріоритетними в роботі компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім залізничного, наземного);
- авіаційне страхування цивільної авіації

Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:

- ПАТ "Мотор-Січ";
- ПрАТ"ФЕД";
- ВП "Запорізька АЕС" ДП НАЕК "Енергоатом";
- ВП"Атоменергомаш"ДП НАЕК "Енергоатом";
-ВП Волочиський машинобудівний завод АТ «Мотор Січ»;
-ДП ЗМКБ «Прогрес»
-ПрАТ « Дніпроспецсталь»

По перестрахуванню компанія працює з: ТДВ "СК"Експо Страхування" м. Київ, ПрАТ «СК «Фінекс» м. Київ, ПрАТ "СК "Євроінс Україна» м. Київ, АТ "СК "Кремінь", м. Київ, а також з Hannover Ruck SE через брокера в Україні Представництво «Оукшотт Іншуренс Консалтантс Лімітед».

Страхова компанія розташовується у власному приміщенні, що стоїть окремо, загальною площею 864 кв. м.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.19 - 66 осіб;
станом на 31.12.18 - 70 осіб.

Середньомісячна заробітна плата за 2019р. - 17456,06 грн.
за 2018р. - 15764,00 грн.

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданим в звітності періодам, якщо не вказано інше.

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

В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року. Вплив цих змін на фінансову звітність розкрито нижче.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня.
Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Страховий ринок України в 2019 році розвивається в умовах змін регуляторної бази та посилення нагляду за небанківскими фінансовими установами. Рівень інфляції за рік становив 104,1%, що менший за попередній рік (109,8%), та свідчить про умови незначного економічного зростання. На ринку страхових послуг спостерігається процес укрупнення та глобалізації. Внаслідок вибуття зі страхового ринку компаній, що не відповідають критеріям та нормативам державного регулювання, відбувається підвищення конкурентної боротьби за поглинання вивільнених портфелів. На сьогоднішній день, керівництво компанії забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів та розширює свою мережу в регіонах країни (впродовж 2019 року відкрито 10 представництв), створює нові рабочі місця з податковими відрахуваннями, в т.ч. в місцеві бюджети.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності компанії у звітному періоді. Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування компанії.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Компанія продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цьому є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компаніям, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Компанія функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Компанією узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики:

В 2019 році Компанія почала застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт: МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Зміна в стандартах зумовила зміну в правилах облікової політики з питань операційної оренди. Вплив змін на показники звітності відображені в Примітці 5. Правила облікової політики з цього питання відображені в Примітці 3.5.

Примітка 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу;
- фінансові активи, які утримуються з метою отримання дивідендів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;

б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

<u>Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.</u>

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її

відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або

фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Примітка 3.2. Основні засоби

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000,0 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. 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.

Подальші витрати. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті , коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих, що підлягають заміні частин.

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

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

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

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

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію.

Примітка 3.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанія, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31.12.2019р. Компанія володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності з визначеним строком корисного використання -безстроково. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Примітка 3.4. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Такими активами визначено комплекс Дитячого оздоровчого табору та будівля медичного закладу (Клініка «Мотор-Січ»). Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Амортизація на такі активи нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Компанія отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

Примітка 3.5. Операційна оренда

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (*параграф 9 МСФЗ 16*).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування- що враховує наступні платежі

— величина первісної оцінки орендного зобов'язання;

— орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;

— первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);

— забезпечення під демонтаж

У відповідності до КРМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі» ПДВ не включається до складу орендного зобов'язання.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнанняя зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019 році такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Примітка 3.6 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. На даний час товариство не вбачає наявності відстрочених різниць при розрахунку податку на прибуток.

Примітка 3.7 . Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Примітка 3.8. Виплати працівникам

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

Примітка 3.9. Забезпечення

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

Примітка 3.10. Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності

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

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

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

Перестрахування

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

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

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

Страхові резерви

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

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

а) не визнаються зобов'язаннями будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) проводиться перевірка адекватності зобов'язань;

г) не проводився взаємозалік щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

ґ) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування

Пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах. Методи, що застосовуються при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства згідно прийнятої методології, а саме «Внутрішньої політики з формування технічних резервів» від 29.12.2018р. та доповнень до неї.

Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 ("Pro rata temporis") Відкладені аквізиційні витрати не формуються.

Частка перестраховика в резерві незароблених премій формується методом "1/365".

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків формується як відсоток від резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідно до умов договору перестрахування.

Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2017 р. нараховуються ланцюговим методом відповідно до п. 5.3.а) Порядку.

Тест на адекватність страхових зобов'язань

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

Комісійні доходи й комісійні витрати

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

Примітка 3.11. Облік умовних зобов'язань

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

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

Примітка 4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

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

Примітка 4.1. Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:
  - грошові кошти та їх еквіваленти;
  - короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
  - інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);
- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:
  - короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
  - кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
  - інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов`язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.19р.		Станом на 31.12.18р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	28772	28772	27138	27138
- кошти на рахунках в банку та готівка	2674	2674	198	198
- депозити	26098	26098	26940	26940
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	15187	45527	12869	44086
векселі отримані	1435	1435	1196	1435
дебіторська заборгованість	45565	45565	44760	44835
резерв сумнівної заборгованості				(75)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	90959	121299	85963	117419
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	19548	19548	15884	15884
Усього фінансових зобов`язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	19548	19548	15884	15884

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)	
	станом на 31.12.2019	**станом на 31.12.2018**
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень І)	22918	28442
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	0	18266
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	0	
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	22918	46708

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як поточний прибуток(збиток)	
		2019	**2018**
1	частки в статутному фонді інших юридичних осіб	122039	101227

Припинення визнання фінансових активів

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

Примітка 4.2. Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань(резерви непокритих збитків)

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

Допущення, використані при визначенні суми страхових резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестрахувальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя».

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

контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. 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.

Станом на 31.12.2019р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евклід» (Клименко Ю.В.) згідно з розрахунком якого активи Компанії визначені як достатні.

Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог 31.12.2019р. сформовано у розмірі 54861,0 тис. грн. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 3396,2 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 2394,0тис. грн.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань підтверджують, що систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності

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

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

Вартісна ознака таких оцінок наступна: тис. грн.

	31.12.2019	**31.12.2018**
Забезпечення за відпустками	923	810
Справедлива вартість ОЗ	15483	11537
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості	53156	54348
Нарахований резерв збитків	1397	1162
Нараховані страхові резерви	60651	47266

Оцінка власних приміщень.

Приміщення Товариства відображаються за справедливою вартістю, визначеною на основі звітів про оцінку, підготовлених Товариством з обмеженою відповідальністю «Бюро незалежних експертиз» [компанією, що спеціалізується на незалежній оцінці]. У зв'язку з

характером приміщень і наявністю зіставної ринкової інформації, справедлива вартість приміщень визначається на основі методу співставлення та доходного методу, який припускає оцінку вартості на основі очікуваного ринкового доходу від оренди аналогічної власності з аналогічною капіталізацією. При використанні даного методу розглядається чистий дохід, отриманий від зіставної власності, капіталізований для визначення вартості оцінюваної власності.

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

Ставка дисконтування для фінансових інструментів була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2018 р.- 20% для різних видів власності. З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди станом на 31.12.2019р. встановлена ставка дисконтування в розмірі 13,5% (в разі відсутності такої ставки в договорі оренди). Розмір такої ставки відповідає показнику облікової ставки НБУ станом на кінець року.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Компанія для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 01.01.2019року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16. Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до стандарту з оренди - IAS 17 (який діяв до 31.12.2018р.).

Компанією було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Компанія не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2019р. компанія враховує 12 договорів оренди офісних приміщень в яких виступає Орендарем. За 8 угодами з оренди правила облікової політики залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. 4 угоди оренди мають термін користування активом більше ніж 12 місяців. Відносно таких операцій проведена оцінка за вимогами МСФЗ 16.

Такими угодами є:

Діючі договори оренди приміщень , класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2019р:

№	відділення	Номер договору	Орендодавець	термін закінчення договору	сума місячного орендного платежу, грн.

1	Енергодар	№ 07/19 від 11.07.19	ПП Попович Н.В.	30.06.2021	7000
2	Кременчук	№ б\н от 09.12.19	ПП Криворучко	08.12.2021	3367
3	Миколаїв	№12-2/12/19 від 12.12.19	ПАТ "Мотор-банк"	31.10.2021	3000
4	Одеса	№ ор-15/11/19 від 01.12.19	ПП Альфін	25.10.2022	17718,23

На дату початку оренди Компанія (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підстави вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Компанії в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ станом на кінець року, що станом на 31.12.2019р. складає 13,5%.

Оцінка зобов'язань за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2019р.

відділення	**короткострокові зобов'язання з оренди, грн.**	**довгострокові зобов'язання з оренди, грн.**	**вартість права користування орендним активом (дисконтована вартість мінімальних орендних платежів на термін дії договору), грн.**
Енергодар	107763,63	33398,63	141162,25
Кременчук	40509,52	29963,70	70473,22
Миколаїв	33500,08	24678,63	58178,71
Одеса	213174,06	297099,71	510273,77
всього	394947,28	385140,66	780087,95

На протязі 2019року за визначеними угодами розраховано суму наступних витрат:

Визначені витрати за договорами оренди за МСФЗ 16 на протязі 2019року.

	договір 1	договір 2	договір 3	договір 4	**разом**
нараховано амортизацію орендного активу	30687,45	2936,38	2644,49	14579,25	50847,57
фінансові витрати	7324,65	792,82	654,51	5740,58	14512,56
погашення частини зобов'язань з оренди	27675,35	2574,18	2345,49	11977,65	44572,67
Балансова вартість активу за класом базового активу	110474,80	67536,83	55534,22	495694,52	729240,38

в тому числі клас: об'єкти нерухомості	110474,80	67536,83	55534,22	495694,52	729240,38

Крім договорів оренди приміщень Компанія обліковує три договори оренди земельних ділянок (Орендодавцем за якими виступає Запорізька міськрада). Відносно таких угод також застосовані вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Діючі договори оренди земельних ділянок, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2019р:

№ договору	адреса	цільове призначення	Номер договора	дата початку договору	дата закінчення договору	орендний платіж	площа, га	орендний платіж
дог 6	м.Запоріжжя, вул. Брюллова 6	розташування лікарні	№ 20180700010032 5 від 29.12.18	01.01.2019	20.12.2036	119730,56	0,7065	119730,5
дог 7	м.Запоріжжя, вул.Вересаєва 3	розташування адмінбудівлі	№ б\н від 17.09.2009; зміни від 16.01.14 № 20140700080000 9	17.09.2009	17.09.2028	136838,75; з 16.01.14-286779,12грн.	0,2922	565935,
дог 8	м. Приморськ	розташування дитячого піонертабору	№ 195/85 від 01.10.07	01.10.2007	01.10.2056		0,45347	118614,1

Право користування орендованою земельною ділянкою при цьому стає активом. Його величина на початок оренди дорівнює орендному зобов'язанню, розрахованому за правилами МСФЗ 16. Ставка дисконтування також договорами не передбачена, тому використана ставка дисконтування яка дорівнює – 13,5%.

Оцінка зобов'язань за договорами оренди землі станом на 31.12.2019р

№ договору	**земельна ділянка**	**короткострокові зобов'язання з оренди, грн.**	**довгострокові зобов'язання з оренди,грн.**	**разом - вартість актива**
дог 6	розташування лікарні	188385,16	597690,57	786075,74
дог 7	розташування адмінбудівлі	786826,26	2072567,24	2859393,50
дог 8	розташування дитячого піонертабору	196581,51	674897,52	871479,03
	разом	1171792,93	3345155,33	4516948,26

Компанія зобов'язана визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Визначені витрати за договорами оренди за МСФЗ 16 на протязі 2019року.

показник	договір 6	договір 7	договір 8	разом
нараховано амортизацію орендного активу	43670,87	285939,35	22933,66	352543,88
фінансові витрати	106120,22	386018,12	117649,67	609788,02
погашення частини зобов'язань з оренди	2207,46	8408,28	964,48	11580,21
Балансова вартість активу за класом базового активу (право користування земельною ділянкою)	742404,86	2573454,15	848545,37	4164404,38

Аналіз впливу оцінки витрат за договорами оренди, проведеної у відповідності до МСФЗ 16 з сумою витрат проведених за МСБО 17 на протязі 2019року показав, що витрати, пов'язані з обліком орендного активу за МСФЗ 16 вищі в звітному році на 347 тис.грн.

Співставлення витрат на утримання орендного активу та зобов'язань орендаря на протязі 2019року

	оцінка за МСФЗ 16			оцінка за МСБО 17	
договори	нарахована амортизація орендного активу	фінансові витрати	разом	витрати на орендні платежі	різниця
1	30687,45	7324,65	38012,09	35000,00	3012,09
2	2936,38	792,82	3729,21	3367,00	362,21
3	2644,49	654,51	3299,00	3000,00	299,00
4	14579,25	5740,58	20319,83	17718,23	2601,60
6	43670,87	106120,22	149791,10	108327,68	41463,42
7	285939,35	386018,12	671957,47	394426,40	277531,07
8	22933,66	117649,67	140583,33	118614,15	21969,18
разом	**403391,45**	**624300,58**	**1027692,03**	**680453,46**	**347238,57**

В звітному періоді обліковуються договори оренди, за якими Компанія виступає Орендодавцем.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО(IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Фактично Компанія обліковує виключно договори операційної оренди. За правилами облікової політики після укладення договору операційної оренди орендодавець визнає орендні платежі за такою орендою як дохід лінійним методом або іншим систематичним методом, що застосовується в разі, якщо такий метод забезпечує адекватніше відображення графіка отримання вигід від використання базового активу.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Компанія буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Компанія буде застосовувати даний стандарт після дати вступу.

Прийняті уточнення до **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»**.

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Компанія провела повторну оцінку часток в бізнесі. Коригувань та змін в обліку та оцінці таких активів не виявлено.

Поправки до **МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачають, що** податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Поправки до ***МСБО 23 «Витрати на позики»*** в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Поправка до ***МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода правцівникам»*** відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати). Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії.

Комітет із тлумачень МСФЗ випустив тлумачення КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Невизначеність під час відображення податку на прибуток виникає, коли організація застосовує якийсь підхід до відображення податків і при цьому є непевність щодо того, чи визнає податковий орган його правомірним.

Таких спірних питань в обліку податку на прибуток в звітному періоді Компанія не ідентифікувала.

Поправка до ***МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".*** Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення та ввела так зване обмежене виключення з правил класифікації. Це означає, що фінансові активи з правом на дострокове погашення можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Умова про дострокове погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж наказує початковий графік погашення. Іноді договір може дозволити позичальникові достроково погасити кредит у сумі, розрахованій на основі справедливої вартості кредиту (тобто на основі грошових потоків за договором, дисконтованих за поточною ринковою ставкою), а не за його амортизованою вартістю. У цьому випадку може статися так, що справедлива вартість кредиту на дату погашення буде нижче непогашеної суми основного боргу, і кредитор фактично повинен буде прийняти більш низький платіж. У цьому випадку кредитор фактично надає позичальникові відшкодування або, точніше кажучи, ця сума погашення включає деяку частину, яка є відшкодуванням позичальникові від кредитора. І саме це відшкодування є проблемою, тому що воно не являє собою позитивний грошовий потік, що виникає виключно в результаті виплати виключно основної суми боргу і відсотків. В цьому випадку може бути змінена модель обліку

таких активів з обліку по амортизованій вартості на модель за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації

тис. грн.

	2018	**2019**
Страхові платежі	179653	151371
Частки страхових платежів, належні перестраховикам	88918,0	72949
Зміни резервів незароблених премій і долі перестраховиків в РНП	2500	37
Всього доходи від реалізації	**93235**	**78459**

Страхові платежі за 2019р. склали 151 371,1 тис. грн., в тому числі:
по добровільному страхуванню – 90960,0 тис. грн., із них:

- страхування від нещасного випадку – 1118,0 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 44 033,5 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 2863,4 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 19 559,8 тис. грн.
- страхування іншого майна – 20 165,2 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 1655,6 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 60 411,1 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 56 280,0 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 2949,9 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 976,7 тис. грн., в т.ч. від нерезидентів 39,8 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 21,1 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (179653 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 28282 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 22854,4 тис. грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 18144,7 тис. грн. По страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів виплати склали 3780,6тис. грн.

Всі види страхування прибуткові, крім страхування ЦВ власників наземного транспорту.

Резерви незароблених премій ТДВ "СК "Мотор-Гарант" станом на 31.12.2019 р. склали 54861,0 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.19 р. склала 23999,6 тис. грн.

2. Собівартість реалізації

тис. грн.

	2018	**2019**
Визнані страхові відшкодування	26247	22854
Витрати на агентські винагороди (сторонні)	15970,0	14036
Витрати на агентські винагороди (персонал)	1229	1702
Інші (поліси)	95	147
Всього	**43541**	**38739**

3. Адміністративні витрати

тис. грн.

	2018	2019
Витрати на персонал (заробітна плата)	17507	17457
Амортизація основних засобів і нематеріальних	4220	4648
Матеріальні затрати	3229	3013
Послуги	17	6943
Інші	5443	41
Всього	**30416**	**32102**

Витрати на збут

	2018	2019
Сировина та матеріали	0	0
Маркетинг та реклама	448	814
Інші	0	0
Всього витрат на збут	**448**	**814**

4. Інші операційні доходи та витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	**2018**	**2019**
Доходи від операційної оренди основних засобів	1539	1661
Доходи від списання кредиторської заборгованості	284	1168
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	745	95
Доходи від продажу інших оборотних активів	50	0
Отримані штрафи	1214	0
Інші доходи	137	605
Всього інших операційних доходів	**3969**	**3529**
Інші операційні витрати		
Витрати неопераційної діяльності	715	196
Витрати від операційної курсової різниці	842	867
Списання безнадійної заборгованості	79	605
Витрати на сплату штрафів	27	9
Фінансова різниця від зміни курсу валют	0	1037
Благодійність	2658	2698
Інші операційні витрати	2659	1217
Всього інших операційних витрат	**6980**	**6629**

5. Фінансові доходи та витрати

	2018	2019
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	4851	4278
Процентні доходи по іншим рахункам в банку	474	13
Процентні доходи по ОВГЗ	2263	2826
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	619	786
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	2131	2557
Доходи від операцій з цінними паперами	3073	0
Всього фінансові доходи	**13411**	**10460**
Фінансові витрати		
Інші	163,5	0
Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості	1440,5	0
амортизація дисконту по договорам оренди зг. МСФЗ 16	0	624
Всього фінансових витрат	**1604**	**624**

6. Інші доходи, інші витрати

	2018	2019
Дохід від операцій з цінними паперами	0	0
Дохід від операцій з необоротними активами	3	0
Всього інші доходи	3	0
Уцінка цінних паперів	1022	0
Собівартість реалізованих ЦП	3002	0
Витрати від зміни справедливої вартості цінних паперів		0
Всього інші витрати	**4024**	**0**

Станом на 31.12.2019р. фактів знецінення вартості фінансових активів не було.

За звітний період ТДВ СК «Мотор-Гарант» були отримані доходи від дольової участі в зв'язку з володінням Компанією корпоративних прав окремих емітентів.

тис. грн.

	2018	2019
Доходи від участі в капіталі	619	59
Втрати від участі в капіталі	44	4778

7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

Найменування показника	2018	2019
1		
Поточний податок на прибуток	8171	5249
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	8171	5249
поточний податок на прибуток	8171	5249

Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 2019рік.

8. Нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю	нематеріальні активи
Справедлива вартість на 31.12.2018	352,0
Придбання	14
31 грудня 2019 року	366,0
Накопичена амортизація на 31.12.18	0
Нарахування за рік	0
31 грудня 2019 року	0
Чиста балансова вартість	0
31 грудня 2018 року	352,0
31 грудня 2019 року	366,0

В обліку враховані ліцензії на здійснення діяльності, на які амортизація не нараховується. В звітному році було придбано 7 ліцензій (інформацію про повний склад ліцензій розкрито у Примітці 1).

9. Основні засоби

тис. грн.

	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	право користування орендо ванними активами	Всього
Чиста реалізаційна вартість						
31 грудня 2018 року	7263	1293	2641	339		11537
31 грудня 2019 року	6968	1354	1841	426	4894	15483

10. Інвестиційна нерухомість

	2018	2019
На початок періоду	57285	54348
Переміщення з основних засобів (проведення модернізації)		1819
нарахування амортизації	-2937	-3011
На кінець періоду	**54348**	**53156**

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості виникає з наступних причин: проведення ремонтних послуг , та нарахування амортизації за прямолінійним методом.

11. Запаси

тис. грн.

	2018	2019
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	10	16
Всього запаси	**10**	**16**

В 2019 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

12. Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

	2018	2019
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	42655	43761
Аванси видані	286	103
Розрахунки з бюджетом	454	227
Заборгованість з нарахованих доходів	158	198
короткострокова заборгованість за векселем	1196	1435
Інша дебіторська заборгованість	1192	1276
Всього	**45956**	**47000**

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:

	2018	2019
Страхування		
До 60 днів	7780,5	24237,6
60-90 днів	6803,2	7607,8
91-180 днів	1545,2	7825,9
Більше 180 днів	2517,9	4089,7
Інші види		
До 60 днів	28	1174,0
60-90 днів	0	0
91-180 днів	0	625
Більше 180 днів	0	1440
Всього	18674,8	47000

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

тис. грн.

	2018	2019
Резерви незароблених премій на початок періоду	49471,4	44005,3
Резерви незароблених премій на кінець періоду	44005,3	54861,0
Зміна резервів	**-5466**	**10855,7**
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	**-2966**	**8094,4**

13. Грошові кошти

тис. грн.

	2018	2019
Каса та рахунки в банках, грн.	198,5	1835,2
Каса та рахунки в банках, валюта	954,4	838,4
Банківські депозити, грн.	25985,1	26098,4
Всього грошові кошти	**27138**	**28772**

Частина грошових коштів Компанії вкладені в депозити наступних банківських установ:

АТ "Мотор-Банк"(термін вкладання: 26.09.2019 - 13.01.2020) 3000,0 тис. грн.

ПАТ АБ "Укргазбанк" (термін вкладання: 04.10.2019 - 14.01.2020) 2000,0 тис. грн.

ПАТ "Державний ощадний банк України"
(термін вкладання: 17.10.2019 - 21.01.2020) 2000,0 тис. грн.

ПАТ "Державний ощадний банк України"
(термін вкладання: 16.12.2019 - 16.01.2020) 2000,0 тис. грн.

АТ "Мотор-Банк"(термін вкладання: 21.10.2019 - 24.01.2020) 2000,0 тис. грн.

ПАТ АБ "Укргазбанк" (термін вкладання: 12.12.2019 - 13.01.2020) 1000,0 тис. грн.

АТ "Мотор-Банк" (термін вкладання: 26.09.2019 - 13.01.2020) 3000,0 тис. грн.

ПАТ АБ "Укргазбанк" (термін вкладання: 04.10.2019 - 14.01.2020) 3000,0 тис. грн.

ПАТ АБ "Укргазбанк" (термін вкладання: 18.09.2018 - 08.07.2020) 1260,0 тис. грн.

АТ "Мотор-Банк" (термін вкладання: 05.09.2018 - 04.09.2019) 838,4 тис. грн.

АТ "Комерційний індустріальний банк"(термін вкладання: 05.11.2019 - 07.05.2020) 3000 тис. грн.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" "(термін вкладання: 08.10.2019 - 15.01.2020) 3000 тис. грн.

За депозитні вклади за звітні періоди Компанією були отримані прибутки: за 2019 р. та 2018 р. роки нараховані відсотки склали в сумі 4170,1 тис. грн. та 4850,6 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2019р. та 2018 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам з первісним строком погашення менше 90 днів складала 16,0 % та 15,2 %.

14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2019 г. частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

Учасник	*Частка, %*	*Частка, грн.*
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832,00
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888,00
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280,00
Всього	**100%**	**12 312 000,00**

15. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. відсутні.

16. Умовні зобов'язання.

Судові позови.

В судах знаходиться 15 позовів по ДТП на суму 2569,7 тис. грн., із них:

1. Галкін Гліб Олегович - 24.06.2019 – 32 500 грн.
2. Римський Юрій Валентинович - 23.10.2018 – 76 000 грн.
3. Лукяненко Леся Петрівна - 27.11.2018 – 31 000 грн.
4.. Лебідь Людмила Григорівна - 17.08.2018 – 79 500 грн.
5. Пищик Олексій Юрійович - 10.05.2019 - 108 700 грн.
6. Немченко Маргарита Вікторівна - 13.09.2019 - 11 000 грн.
7. Ільченко Олександр Федорович - 02.09.2019 - 49 000 грн.
8. Родіков Сергій Олександрович, Малишко Яна Адамівна - 23.09.2019 - 122 000 грн.
9. Черноморченко Дмитро Вікторович - 26.09.2019 - 1 615 000 грн.
10. Черевко Олег Андрійович - 17.10.2019 - 245 000 грн.
11. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000 грн.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка 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 Компанії. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;

- асоційовані компанії ;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії.

Крім зазначеного проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідного управлінського персоналу.

31.12.19

У тисячах грн.	**Материнська компанія**	**[Дочірні компанії]**	**Ключовий управлінський персонал**
Короткострокові виплати провідного управлінського персонала	0	0	2404,5

31.12.18

У тисячах грн.	**Материнська компанія**	**[Дочірні компанії]**	**Ключовий управлінський персонал**
Короткострокові виплати провідного управлінського персонала	0	0	1767,2

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

На виконання п.1 Розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 року №295, наказом за №208-К від 26.06.2018 р. призначено відповідального за оцінку ризиків Компанії.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: страховий ризик, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, ризик катастроф, операційний ризик, ризик страхування здоров'я, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на страховому ринку, ризик ліквідності та ін.

Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству № 679 від 18.10.2018 року.

Страховий ризик

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

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

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

7.1. Андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) – ризик недостатності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик невідповідності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) – ризик невідповідності фактичних втрат закладеним у бюджет.

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

Ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

7.2. Ринкові ризики – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює СК, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

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

Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

7.3. Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестрахувальника – ризик неспроможності Страхувальника/Перестрахувальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту Перестраховика – ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту банку – ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

7.4. Операційні ризики – ризик фінансових втрат СК, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу – ризик фінансових втрат СК, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;

Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконаліть бізнес-процесів;

7.5. Ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

7.6. *Ризик ліквідності* – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Аналіз чутливості до страхового ризику

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2019р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такий висновок:

Результат проведеного стрес-тестування

1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, приведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 2,93%, що становить 7 306 тис. грн.
2. Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 210 тис. грн. і складе 0,08%, а зменшення - відповідно до зменшення на 210 тис. грн.
3. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 6,02%, що становить 15 031 тис. грн.
4. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 0,39%, що становить 980 тис. грн.
5. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,13%, що становить 318 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

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

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

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.

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

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

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 193788 тис. грн., в т.ч. вільні резерви - 148522,0 тис. грн.,

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 146 804,00 тис. грн. без урахування вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових №850 від 07.06.2018 року, а із врахуванням п. 4 цього Розпорядження норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2019р. становить 102 852,0 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 249 656,0 тис. грн., величина перевищення склала 146 804,0 тис. грн.

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

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компаніям частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

тис грн.

Показник	**Станом на 31.12.2019**	**Станом на 31.12.2018**
Статутний капітал	12312	12312
Резервний капітал	148522	136797
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45255	62162

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2019 року керівництво Компанії застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Компанії приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який виникає внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Компанії. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

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

ТДВ "Страхова компанія "Мотор-Гарант" надає послуги страхування та проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з

урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітентів цінних паперів.

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

Робота служби внутрішнього аудиту

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

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

Внутрішній аудит (контроль) ТДВ «СК «Мотор-Гарант» виконується окремою посадовою особою, яка підпорядкована Голові зборів учасників Товариства. Внутрішній аудитор не має підлеглих.

За результатами діяльності у 2019 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Компанії.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Управління капіталом

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

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

8. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2019р. до дати затвердження фінансової звітності подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.
Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 21 лютого 2020 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор В.В. Тишечко

В.о. головного бухгалтер Г.В. Доброжанська

Контрольна сума 26A87E2C181890CDBE3430779C133D723A3CB20A

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

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	21 лютого 2020 р.
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"	за ЄДРПОУ	31154435
Територія	Запорізька обл.	за КОАТУУ	2310137500
Організаційно-правова форма господарювання	Страхування	за КОПФГ	250
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	66	Контрольна сума	26A87E2C181890CDBE3430779C133D723A3CB20A
Адреса, телефон	69068 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, Вересаєва, буд.3 061 720-58-85; 720-58-86		

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	352	366
первісна вартість	1001	352	366
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	11537	15483
первісна вартість	1011	20929	26559
знос	1012	9392	11076
Інвестиційна нерухомість	1015	54348	53156
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	78036	79856
Знос інвестиційної нерухомості	1017	23688	26700
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	101227	122039
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	12869	15187
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5723	5937
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	186056	212168
II. Оборотні активи			

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Запаси	1100	10	16
Виробничі запаси	1101	10	16
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	1196	1435
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	42655	43761
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	286	103
з бюджетом	1135	454	227
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	158	198
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1192	1276
Поточні фінансові інвестиції	1160	46708	22918
Гроші та їх еквіваленти	1165	27138	28772
Готівка	1166	3	0
Рахунки в банках	1167	27135	28772
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	13106	24000
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	13106	22558
інших страхових резервах	1184	0	1442
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	132903	122706
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	318959	334874
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12312	12312
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	42525	42525
Додатковий капітал	1410	41	11
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	136797	148522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	62162	45255
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	1162	1397
Усього за розділом I	1495	254999	250022
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	3730
Довгострокові забезпечення	1520	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	47266	60651
у тому числі:резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3261	5790
резерв незароблених премій	1533	44005	54861
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	47266	64381
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	1511
товари, роботи, послуги	1615	424	324
розрахунками з бюджетом	1620	1393	1466
у тому числі з податку на прибуток	1621	1321	1447
розрахунками зі страхування	1625	8	3
розрахунками з оплати праці	1630	30	10
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	113	252
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	918
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	9217	10537
Поточні забезпечення	1660	810	923
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4699	4527
Усього за розділом III	1695	16694	20471
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	318959	334874

Керівник Тишечко Віталій Володимирович

Головний бухгалтер Доброжанська Ганна Володимирівна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума 26A87E2C181890CDBE3430779C133D723A3CB20A

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	21 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ	31154435

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	78459	93235
Чисті зароблені страхові премії	2010	78459	93235
Премії підписані, валова сума	2011	151371	179653
Премії, передані у перестрахування	2012	72949	88918
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10856	-5466
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	10893	-2966
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	38739	43541
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	39720	49694
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2765	1705
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2765	1705
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	3529	3969
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	32102	30416
Витрати на збут	2150	814	448
Інші операційні витрати	2180	6629	6980
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	939	17524
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	59	619
Інші фінансові доходи	2220	10460	13411
Інші доходи	2240	0	3
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	624	1604
Втрати від участі в капіталі	2255	4778	44
Інші витрати	2270	0	4024
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6056	25885
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5249	8171

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	807	17714
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	807	17714
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	3350	3323
Витрати на оплату праці	2505	15848	15522
Відрахування на соціальні заходи	2510	3413	3361
Амортизація	2515	4870	4553
Інші операційні витрати	2520	27949	22686
Разом	2550	55430	49445
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник Тишечко Віталій Володимирович (підпис)

Головний бухгалтер Доброжанська Ганна Володимирівна (підпис)

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР ГАРАНТ" МОТОР ГАРАНТ КОД 31154435 УКРАЇНА, М.ЗАПОРІЖЖЯ

Контрольна сума 26A87E2C181890CDBE3430779C133D723A3CB20A

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	21 лютого 2020 р.
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"	за ЄДРПОУ	31154435

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	274	354
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	11	6
Надходження від повернення авансів	3020	175	43
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	1528	1887
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	147121	165731
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	22780	21850
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	26022	26056
Праці	3105	12695	12212
Відрахувань на соціальні заходи	3110	3397	3287
Зобов'язань з податків і зборів	3115	9571	11504
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	5122	7501
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	4448	4003
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	1
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	88960	115194
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	31244	21617
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	17969	3117
необоротних активів	3205	0	50
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	5175	6577
дивідендів	3220	746	561
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	46316	56615
необоротних активів	3260	2564	1311
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	24990	47621
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	4682	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4682	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1572	26004
Залишок коштів на початок року	3405	27138	53055
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	62	87
Залишок коштів на кінець року	3415	28772	27138

Керівник Тишечко Віталій Володимирович (підпис)

Головний бухгалтер Доброжанська Ганна Володимирівна (підпис)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР ГАРАНТ" МОТОР ГАРАНТ КОД 31154435 УКРАЇНА, м.ЗАПОРІЖЖЯ

Контрольна сума 26A87E2C181890CDBE3430779C133D723A3CB20A

		КОДИ
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"	Дата (рік, місяць, число) 21 лютого 2020 р.
		за ЄДРПОУ 31154435

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	12312	42525	41	136797	62177	0	0	1162	255014
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	-15	0	0	0	-15
Скоригований залишок на початок року	4095	12312	42525	41	136797	62162	0	0	1162	254999
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	807	0	0	0	807
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-5989	0	0	0	-5989
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	11725	-11725	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-30	0	0	0	0	235	205
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	30	11725	-16907	0	0	235	-4977
Залишок на кінець року	4300	12312	42525	11	648522	45255	0	0	1397	250022

Керівник Тишечко Віталій Володимирович

Головний бухгалтер Доброжанська Ганна Володимирівна

(підпис)

(підпис)