

		Дата (рік, місяць, число)		
		2016	01	01
Підприємство	<b>Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»</b>		за ЄДРПОУ	
Територія	Україна		за КОАТУУ	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство		за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя		за КВЕД	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	12			
Адреса, телефон	вулиця Сакаганського, буд.105 01032 тел. 3530992			
		КОДИ		
		2016	01	01
		34240804		
		8036100000		
		230		
		65.12		

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

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	705	138
накопичена амортизація	1002	140	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	230
Основні засоби:			
первісна вартість	1011	633	752
знос	1012	505	631
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	15 006
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	9 608	3 929
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>10 301</b>	<b>19 424</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси			
Виробничі запаси	1101	-	44
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	486
з бюджету	1135	207	637
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	408
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 546	221
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24	9
Поточні фінансові інвестиції	1160	56 204	17 920
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 178	10064
Готівка	1166	1	-
Рахунки в банках	1167	9 177	10 064

**Б А Л А Н С (Продовження)**

Б А Л А Н С (Продовження)			
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	302
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>67 159</b>	<b>29 704</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>77 460</b>	<b>49128</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	11 640	11 640
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 154	3 154
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31 985	8 175
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>46 779</b>	<b>22 969</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	4	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	34	78
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	34	78
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	22 514	21 071
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	479	422
резерв незароблених премій	1533	22 035	20 649
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>22 552</b>	<b>21 149</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600	-	-
1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 023	4 859
розрахунками з бюджетом	1620	922	-

## ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	17	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	130	132
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	37	19
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>8 129</b>	<b>5 010</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>77 460</b>	<b>49128</b>

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	34240804		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	76 338	50 035
Премії підписані, валова сума	2011	74 952	59 803
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 386	9 768
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 122	2 020
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	75 216	48 015
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	57	618
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	57	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	507	9 796
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(21 819)	(26 303)
Витрати на збут	2150	(48 826)	(28 150)
Інші операційні витрати	2180	(6 911)	(859)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	3 117
збиток	2195	(1 776)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 636	6 944
Інші доходи	2240	4 426	3 064
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(28 882)	(33 039)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(20 596)	(19 914)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 214)	(3 528)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(23 810)	(23 442)

## II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(23 810)</b>	<b>(23 442)</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	34	124
Витрати на оплату праці	2505	2 100	2 013
Відрахування на соціальні заходи	2510	655	853
Амортизація	2515	126	136
Інші операційні витрати	2520	74 641	52 186
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>77 556</b>	<b>55 312</b>

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	34240804		

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	71	13
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	490	674
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	76 608	73 269
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	88

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	1 149	105
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(70 997)	(55 765)
Праці	3105	(1 877)	(1 492)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(766)	(628)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 012)	(4 061)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5 480)	(3 696)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(45)	(18)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 124)	(2 020)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(1 617)	(2 465)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-4 075</b>	<b>7 718</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	51 774
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 470	5 010
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	86 755	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(15 014)	(50 260)
необоротних активів	3260	(349)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(45 401)	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>32 461</b>	<b>6 524</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(28 100)	(33 000)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-28 100</b>	<b>-33 000</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>286</b>	<b>-18 758</b>
Залишок коштів на початок року	3405	9 178	27 487
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	600	449
Залишок коштів на кінець року	3415	10 064	9 178

Підприємство

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 34240804		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11 640	-	-	3 154	31 985	-	-	46 779
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>11 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 154</b>	<b>31 985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 779</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 810)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 810)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 810)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 810)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>11 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 154</b>	<b>8 175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 969</b>

**ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**

**Примітки до фінансової звітності**  
**За станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на зазначену дату**  
**(у тис. гривень)**

**1. Загальні положення**

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Довіра та Гарантія», є компанією, що здійснює свою діяльність на території України. Компанія була заснована 22 березня 2006 р. У 2010 році Компанія змінила свою організаційно – правову форму з ЗАТ (Закрите Акціонерне Товариство) на ПрАТ (Приватне Акціонерне Товариство). Головний офіс компанії знаходиться за адресою: України, м. Київ, вул. Сахгаганського 105, оф.108.

Акціонерами Компанії є 3 юридичні особи, з яких дві юридичні особи зареєстровані на території Російської Федерації, одна юридична особа зареєстрована на території України.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової й перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 10 видів страхової діяльності всі вони відносяться до добровільних видів страхування:

- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]
- страхування фінансових ризиків
- страхування медичних витрат
- страхування від нещасних випадків
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- страхування здоров'я на випадок хвороби+
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ,
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Страхові продукти продаються через мережі страхових агентів – юридичних осіб, Компанія не має своїх філій.

**2. Основа підготовки фінансової звітності**
**Основи підготовки фінансової звітності**

Відповідно ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 (зі змінами та доповненнями) публічні акціонерні товариства, банки, страховики, а також підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Відповідно до Листа від 07.12.2011 року №12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 Національного банку України, Міністерства фінансів України та Державної служби статистики України страхові компанії повинні складати фінансову звітність за МСФЗ з 01.01.12 року.

Беручи до уваги вище сказане компанія прийняла рішення про подачу фінансової звітності за МСФЗ.

Датою переходу на МСФЗ є 01.01.12р.

Перша фінансова звітність за МСФЗ подавалась станом на 31.12.13р.

Попередня фінансова звітність за 2012 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці першої фінансової звітності використані вимоги та виключення, вказані в МСФЗ (IFRS) 1.

Для підготовки попередньої фінансової звітності було трансформовано звітність 2011 року та відомості за 2012-2013 роки. Про окремі корегування буде вказано в кожному окремому випадку.

**Звітний період**

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

**Історична вартість**

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості.

**Функціональна валюта й валюта представлення фінансової звітності**  
 Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою й валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

**Допущення про безперервність діяльності Компанії**

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі допущення, що Компанія буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів й виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності неможливо вірогідно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій зі споживачами й постачальниками. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії й здатність Компанії обслуговувати й платити за своїми зобов'язаннями при настанні строків їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких корегувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі корегування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі й зможуть бути оцінені.

**3. Основні принципи фінансової звітності**
**Конвертування іноземних валют**

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установленим Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертуванні, відображаються у звіті про фінансові результати в тому періоді, у якому відбулося коливання. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції.

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2013 року	7,9930	11,0415
Курс на 31 грудня 2014 року	15,7686	19,2329
Курс на 31 грудня 2015 року	24,0007	26,2231

**Кошти та їх еквіваленти**

Кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках, кошти в касі й короткострокові банківські депозити.

**Договори страхування**
**(а) Класифікація договорів страхування**

Страховий договір, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо він передає істотний страховий ризик від страховальника страховикові. Усі укладені контракти класифікуються як договори страхування, не пов'язаного з життям, і Компанія не укладає будь-які інвестиційні контракти.

Договорами страхування, не пов'язаного з життям, визнаються наступні види договорів:

- договори, згідно з якими страхова компанія приймає на себе значний страховий ризик іншого учасника договору - страховальника - і зобов'язується компенсувати його збитки у випадку виникнення певних непередбачених обставин (страховий випадок), попередньо визначених обома сторонами, що мають несприятливий вплив на страховальника. Непередбаченою обставиною вважається такою, якщо на момент укладання договору невідомо:
  - з якою вірогідністю настане страховий випадок;
  - час настання страхового випадку;
  - розмір збитків при настанні страхового випадку.

**(б) Визнання й оцінка страхових договорів**

Договір визнається страховим договором, поки за визначені в ньому права й обов'язки проводиться оплата, або ж до закінчення терміну їх дії. Договір не може бути віднесений до іншого виду договорів, якщо його форма й зміст відповідають страховому договору.

Основою класифікації страхових договорів для цілей бухгалтерського обліку є сутність прийнятого страхового ризику й загальні ознаки можливого ризику, такі як:

- страхування від нещасних випадків;
- страхування на випадок хвороби;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];

- страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування фінансових ризиків та інші, відповідно до отриманих ліцензій;

**(в) Страхові премії й преміальний дохід**

У нарахованні премій включені суми, які належать до страхових договорів, укладених або чинних протягом звітного року, незалежно від того отримані ці премії чи ні. Обсяг нарахованих премій зменшується на суму анульованих і перерваних договорів страхування звітного періоду.

Зароблена частина отриманих премій визнається як дохід.

Незароблена частина премій знімається як технічний резерв.

**(г) Резерви незароблених премій**

Резерви класифікованих премій відображають частину нарахованих премій, яка буде зароблена в наступному або наступних роках. Резерви розраховуються для кожного страхового поліса згідно з методом ¼.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

**(д) Резерви заявлених, але неурегульованих страхових випадків**

Компанія розраховує на підставі заявлених, але неурегульованих страхових випадків по відшкодуванням, окремо оцінюючи кожний випадок на звітну дату, в тому числі й витрати на врегулювання таких вимог.

Величина резервів заявлених, але неурегульованих страхових випадків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування по відомих вимогах зі страховальників, по яких не ухвалене рішення про повний або частковий відмові у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але неурегульованих страхових випадків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

**(е) Тест на достатність зобов'язань**

На кожну звітну дату компанія готує *Тест достатності страхових зобов'язань*, оцінюючи, чи є зобов'язання по страхуванню, визнані у звітному році по діючих полісах, адекватними, шляхом порівняння створених страхових резервів методом математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Якщо тест достатності зобов'язань вказує на дефіцит балансової вартості зобов'язань, дефіцит визнається як збиток за фінансовий рік, шляхом установлення додаткового резерву непередбаченого ризику. Тест проводиться на підставі всього страхового портфеля й застосовується до валової суми резервів.

**(е) Дебіторська й кредиторська заборгованість по страхуванню**

Суми заборгованості страхувальників й агентів є фінансовими інструментами й включаються в дебіторську й кредиторську заборгованість по страхуванню, а не в договори по страхуванню або активи перестраховування.

**(ж) Страхові виплати**

Компанія відображає суми витрат, зв'язаних зі страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості тих що страхуються, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий у результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

**Визнання фінансових інструментів**

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Компанії, представлені коштами й їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями й іншими зобов'язаннями. Облікова політика по їх визнанню й оцінці наведена у відповідних розділах даних Приміток.

**(а) Класифікація**

Усі фінансові інструменти спочатку вказуються в одній з наступних категорій: **Фінансовими інструментами, оцінюваними по справедливій вартості через прибуток або збиток** є фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування).

**Наявні для продажу активи** є фінансовими активами, спочатку класифікованими як наявні для продажу, або активами, не класифікованими як утримувані для продажу, утримувані до закінчення строку, а також позики й дебіторська заборгованість. **Наявні для продажу інструменти** включають короткострокові вкладення й певні боргові й капітальні цінні папери. У даній категорії, як правило, Компанією відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

**Фінансові інструменти, утримувані до строку погашення**, є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами й фіксованим строком, які Компанія вирішила утримувати до строку погашення.

**Позики й дебіторська заборгованість** являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котировані на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити.

**ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**

зити в банках і інших дебіторів у звіті про фінансове становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях страхування.

**Фінансові зобов'язання, оцінювані по амортизованій вартості придбання**, включають фінансові зобов'язання Компанії за винятком фінансових інструментів, відображених по справедливій вартості через розрахунки про прибуток або збитки.

**(б) Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за винятком резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості по строках її виникнення. В зв'язку з короткостроковістю заборгованості й високою ймовірністю погашення заборгованості резерв сумнівних боргів не нараховувався.

**(в) Інша дебіторська заборгованість**

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

**(г) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань**

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:

- минає строк договірних прав вимоги на коштів грошові потоки по фінансовому активу; або

- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене в договорі зобов'язання виконане, анульоване або строк його дії минув.

**Запаси**

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На витрати запаси списуються по методу ФІФО.

**Умовні активи й зобов'язання**

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигод є ймовірним.

**Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

**Компанія як орендар**

Компанія виступає орендарем основних засобів (офісного приміщення).

Оренда офісного приміщення не відповідає жодному з критеріїв фінансової оренди, тому обліковується як операційна оренда. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

**Компанія як орендодавець**

Компанія не виступає орендодавцем.

**Основні засоби**

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченої амортизації.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом строку корисного використання основних засобів без обліку очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних коштів по групах:

Група	Строк корисного використання
Комп'ютерне обладнання	3 роки
Офісне обладнання та меблі	5 років

**Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Компанії представлені безстроковими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності (крім страхування життя). Нематеріальні активи відображені в обліку за історичною вартістю.

Амортизація на безстрокові ліцензії і на право здійснення страхової діяльності (крім страхування життя) не нараховується у зв'язку з відсутністю терміну їх використання.

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності по страхуванню	безстрокові

**Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих витратів на продаж. Прибуток від використання активу – це справжню вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснену керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

**Визнання доходів**

Компанія одержує доходи від продажу страхових договорів по страхуванню, іншого ніж страхування життя. Страхові договори набувають чинності в момент їх підписання, якщо інше не передбачено умовами договору. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія одержить страхову премію від проведення операції страхування.

**Інші доходи**

Компанія одержує інший дохід, який не пов'язаний із проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних коштів, а саме: відсотки від депозитів і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія одержить економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за винятком витрат на його одержання в тому періоді, у якому проведена операція.

Дивіденди й розподіл прибутку враховуються як дохід, по мірі їх нараховування.

**Визнання витрат**

Компанія має витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірковані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами й прибутками по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежений тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Видатки визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більш майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу в балансі.

**Зобов'язання по пенсійних програмах**

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі процентних ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, у якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нараховувань.

**Видатки на персонал**

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, враховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Компанія провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Компанії немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

**Резерви**

Резерви визнаються, якщо в результаті події що відбулася Компанія має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

**Оподаткування**

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховані відповідно українському податковому законодавству, де базою є валова сума страхових премій за винятком сум, переданих на перестрахування, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду по договорах страхування й перестрахування.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати по податковій на прибуток корегуються на суми відкладених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань і їх вартістю, що враховується для цілей оподаткування. Такі корегування приводять до відображення відкладених податкових активів або відкладених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат по податковій на страхову діяльність, а також по податковій на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунків зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів і зобов'язань по відкладеному оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відкладені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує ймовірність того, що майбутньої суми оподаткованого прибутку буде досить для реалізації відкладених податкових активів. На кожну дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відкладені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відкладений податковий актив тільки в частині, по якій існує ймовірність його реалізації при одержанні майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відкладеного податкового активу у випадку, коли зникає ймовірність повної або часткової реалізації такого активу в майбутньому прибутку.

Відкладені податки розраховуються по ставках, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення заборгованості або реалізації активу. Відкладені податки відображаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони зв'язані зі статтями, що безпосередньо відносяться на власний капітал, і в цьому випадку відкладені податки відображаються в складі капіталу.

**Статутний капітал**

Статутний капітал відображається по первісній вартості. Видатки, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються як зменшення власних коштів акціонерів за винятком усіх застосованих податків на прибуток.

Дивіденди за простим акціями відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, у якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються в якості події після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

**Зв'язані сторони**

Зв'язаними сторонами є акціонери Компанії, члени Наглядацької Ради й члени Правління, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

**Важливі облікові оцінки й судження в застосованій обліковій політиці**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки й допущення аналізуються на постійній основі. Зміни в бухгалтерських оцінках визнаються в періоді, у якому оцінка змінюється, якщо ця зміна впливає тільки на цей період, або в період проведення аналізу й у майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на нинішній, так і на майбутній період.

Основні джерела невизначеності оцінки: технічні резерви страхування. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно ізу увенчисті передбачити результат будь-якої вимоги й кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, доступної від оцінювачів збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки страхових вимог регулярно аналізуються й обновляються, коли з'являється нова інформація. Резерви ґрунтуються на інформації, наявній в цей час. Однак кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складності з оцінкою резерву також відрізняються залежно від сфери страхової діяльності через складність вимог, обсягу й індивідуальної значимості вимог, визначаючи дату виникнення вимоги й затримки пред'явлення вимог.

Сама істотна оцінка пов'язана з резервами заявлених, але неурегульованих страхових випадків. Основне допущення щодо достатності технічних резервів

**ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**

страхування регулярно контролюється за допомогою аналізу періоду подачі вимог і тесту достатності зобов'язань, який проводиться для кожної сфери діяльності.

**Порівняльна інформація**

Певна порівняльна інформація, раніше представлена у фінансовій звітності за станом на 31 грудня 2011 року, була трансформована з метою приведення її у відповідність до МСФО.

**Застосування нових стандартів і тлумачень**

На 31 грудня 2015 р. деякі нові стандарти, зміни до стандартів і тлумачення ще не набули чинності й не застосовувалися при підготовці даної фінансової звітності. Керівництво планує затвердити їх до застосування тоді, коли вони набувають чинності, і ще не проводило аналіз можливого впливу цих нових стандартів на фінансову звітність.

**1. Ризик і керування ризиками**
**Ризик і керування ризиками**

Страхова діяльність має на увазі передачу ризику від власника поліса страховика й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийняттям і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підданий інвестиційним ризикам, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямки діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризиків.

**(а) Страхові ризики й керування ними**

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія зустрічається у своїй діяльності щодня.

**Стратегія по диверсифікації ризиків**

В основі стратегії лежить диверсифікованість ризиків, яка забезпечує підтримку збалансованого портфеля ризиків, ґрунтуючись на великому портфелі схожих ризиків протягом декількох років. Таким чином, знижується кількість різноманітних наслідків.

Стратегія по диверсифікації ризиків включена в річний бізнес план, у якому описуються види страхування, за якими надходять премії. Страхові договори, можуть бути укладені на період до 5 років, але частіше укладаються на 1 рік. У страховика є право не продовжувати страховий договір або при продовженні договору змінити умови договору.

Розрахунки тарифів і цін на страхові продукти відображає існуючі ринкові умови й покриває допущення, необхідні для коректування майбутніх результатів для істотного зниження фінансових ризиків.

Дотримання диверсифікації страхових ризиків контролюється керівництвом на безперервній основі.

**Опис головних продуктів**

Строки й умови страхових договорів, які мають істотний вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від страхових договорів, установлені нижче. Крім того опис, що наведено нижче, дає оцінку головним продуктам Компанії й способам, за допомогою яких вона управляє ризиками.

**Добровільне страхування від нещасного випадку.**
**Опис продукту**

Цей вид особистого страхування спрямований на компенсацію шкоди здоров'ю застрахованої особи (тілесні ушкодження, встановлення постійної або тимчасової непрацездатності) або смерті застрахованої особи, що є наслідком нещасного випадку, який трапився з застрахованою особою протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики тілесних ушкоджень.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 150 тисяч гривень.

**Добровільне страхування на випадок захворювання.**
**Опис продукту**

Цей вид особистого страхування спрямований на компенсацію шкоди здоров'ю застрахованої особи (встановлення постійної або тимчасової непрацездатності) або смерті застрахованої особи, що є наслідком захворювання, що було вперше діагностовано у застрахованої особи протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики смерті застрахованої особи.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 50 тисяч гривень.

**Добровільне страхування фінансових ризиків.**
**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків застрахованої особи, що стали наслідком різноманітних подій, що відбулися протягом терміну дії договору страхування: втрата застрахованою особою роботи в зв'язку з ліквідацією підприємства/компанії або скорочення штату на підприємстві/компанії, протиправне списання коштів з банківського рахунку застрахованої особи, втрата особистих речей або документів.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики втрати застрахованою особою роботи в зв'язку з ліквідацією підприємства/компанії або скорочення штату на підприємстві/компанії.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, стаж роботи застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 60 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: застрахована особа має бути офіційно працевлаштована, повинна мати стаж роботи не менше року на останньому місці роботи, тощо.

**Добровільне страхування майна іншого ніж передбачено п. 5-9 ст. 6 Закону України «Про страхування»**

**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків, що виникли внаслідок пошкодження або знищення застрахованого майна, що відбулися протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики протиправних дій третіх осіб: викрадення, розбій, хуліганські дії.

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вид майна, характер використання майна, вартість майна, та інше. Страхові суми не перевищують 150 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (знос), тощо.

**Добровільне страхування на випадок стихійних явищ та вогневих ризиків.**
**Опис продукту**

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків, що виникли внаслідок пошкодження або знищення застрахованого майна, що відбулися протягом терміну дії договору страхування.

**Керування ризиками**

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики пошкодження або знищення майна внаслідок впливу вогню (пожежа).

Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вид майна, характер використання майна, вартість майна, вік майна, розташування майна та інше. Страхові суми не перевищують 200 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (знос), не приймається на страхування майно що розташоване в зоні стихійного лиха, тощо.

**Концентрація страхового ризику**

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з декількох зв'язаних договорів.

Компанія у роботі не допускає виникнення концентрації страхових ризиків, для чого обмежується страхова відповідальність за окремим договором страхування, проводиться страхування великої кількості незв'язаних об'єктів страхування або застрахованих осіб.

**Катастрофи та соціальні катаклізми**

Керівництво Компанії допускає можливість існування ризиків, пов'язаних з катастрофами або соціальними катаклізмами.

З урахуванням географічного положення Компанії, ризики катастроф головним чином пов'язані з такими метеорологічними явищами, як шторми, повені, стихійні лиха (гради, сніг, заledenіння й т.п.). Великомасштабні пожежі й землетрусу можливі, але малоймовірні. Найбільш характерними катастрофами вважаються повені й шторми. Для мінімізації ризику, пов'язаного з катастрофами, Компанія обмежує суму відповідальності за окремими об'єктами страхування, а також застосовує обмеження по розташуванню об'єктів страхування.

З урахуванням політичної та соціальної ситуації у країні, ризики соціальних катаклізмів головним чином пов'язані з наслідками економічної кризи, що почалася у 2008 році.

Для мінімізації ризику, пов'язаного з соціальними катаклізмами, Компанія застосовує ряд обмежень, що дозволяють мінімізувати вплив наслідків економічної кризи на застрахованих осіб або об'єкти страхування.

На думку керівництва, вжиті заходи в достатньому ступені зменшують вплив ризику, пов'язаного з катастрофами та соціальними катаклізмами, на діяльність Компанії.

**Керування страховими ризиками**

Компанія розробила механізми контролю й керування для того, щоб обмежити страховий ризик. Для всіх видів страхування актуарно розраховані страхові тарифи, що залежать від ймовірності настання страхового ризику за окремим видом страхування. Компанія заключає договори страхування на різні строки та з різними умовами Компанія використовує визначені контролюючими органами методики оцінки страхових ризиків.

Існує ліміт, у рамках якого може ухвалювати рішення щодо прийняття окремого ризику на страхування.

Незалежно від вказаних кроків і механізмів по керуванню ризиками, які застосовуються, керівництво Компанії розуміє, що існує ймовірність того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною й можуть бути зроблені невірні висновки. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати нанесенню збиткам, або адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде забирати тривалий час.

Для того, щоб зменшити дані ризики, Компанія розробила й використовує систему контролю страхових виплат, яка описує всі процеси, які відбуваються в Компанії під час врегулювання вимог про страхове відшкодування.

**(б) Ринкові ризики**

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань й контрактних страхових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, валютних курсів і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів урахуються вимоги страхової компанії й законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Мінімізація інвестиційних ризиків здійснюється двома способами: по-перше, диверсифікуючи свій інвестиційний портфель; по-друге, аналізуючи певний актив перед його покупкою й відслідковуючи подальшу інформацію про цей актив.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування в високими рейтингами. Депозити розміщуються в основному в комерційних банках, які є філіями іноземних банків і не мають окремих рейтингів.

**(в) Ризик процентної ставки**

Заходи щодо керування ризиком процентної ставки проводяться в Компанії на основі оцінки впливу процентного ризику на фінансові показники Компанії. Компанія не піддає значному ризику коливання процентних ставок, які з'являються через різні відмінності в часі виплат активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, тому що Компанія не має значних зобов'язань, за які доводиться платити, а відсутні й значна частина активів, що приносять процентний дохід, забезпечені фіксованою процентною ставкою.

**(г) Операційні ризики й керування ними**

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що створює ризик загрозю наявність персоналу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал серед-

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

нього й вищого рівня, Компанія впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плінності персоналу.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційна система. Керівництво Компанії приділяє значної уваги правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

**(б) Вимоги достатності капіталу й керування капіталом**

Відповідно до вимог закону «Про страхування» страхова компанія повинна постійно мати перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності. А також чисті активи страховика мають перевищувати зареєстрований статутний капітал Компанії.

Співвідношення фактичного та нормативного запасів платоспроможності наведено нижче:

	2015	2014	2013
Нормативний запас платоспроможності	13 491	11 261	7 281
Фактичний запас платоспроможності	22 831	46 214	69 704
Показник перевищення	9 340	34 953	62423

**(е) Розкриття інформації про капітал**

Визначення капіталу Компанії укладається в капіталі звичайних акцій, емісійному доході, накопиченому нерозподіленому прибутку й інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративних кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання акціонерами невіддільної суми прибутку.

Мета Компанії в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку акціонерам і вигід іншим зацікавленим сторонам,
- зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії, і
- забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням акціонерів.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів і фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Компанії.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Компанія може випустити нові акції, змінити суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, погасити заборгованості, повернути капітал акціонерам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Як показує досвід, перші три методи використовувалися з метою одержання й підтримки бажаної структури капіталу. Компанія не залучала позиковий капітал і не планує цього в майбутньому.

**2. Основні засоби й нематеріальні активи**

Основні засоби за станом на 31 грудня 2015 р. можуть бути представлені в такий спосіб:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, офісне устаткування та інше	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість				
На 01 січня 2015 р.	502	131	565	1198
Введення	119	0	0	119
Вибуття	0	0	427	427
На 31 грудня 2015 р.	621	131	138	890
Амортизація				
На 01 січня 2015 р.	392	113	140	645
Нараховане за рік	126	0	0	126
Амортизація по вибулим	0	0	140	140
На 31 грудня 2015 р.	518	113	0	631
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2015 р.	103	18	138	631

Станом на 31.12.2015 р. в експлуатації знаходяться 34 основні засоби на суму 238 тис. грн., що повністю з амортизовані й мають залишкову вартість 0 грн.

В звітності за 2013-2015 роки були оцінені основні засоби та нематеріальні активи на відповідність критеріям оцінки. Вартість основних засобів була зменшена на суму інших необоротних активів, а саме: зменшено суму ОС та суму амортизації на 57 тис. грн., а також суму адміністративних витрат. Нематеріальні активи (крім ліцензій на страхову діяльність) не були визнані активами, як такі, що не відповідають вимогам IFRS (IAS) 38 та були визнані витратами на рекламу та програмне забезпечення (сума невизнаних НМА складає всього 566,5 тис. грн.). Одночасно нарахована за П(С)БО амортизація на ці нематеріальні активи збільшила прибуток Компанії та зменшила адміністративні витрати на 537,5 тис. грн.

Наразі в балансі Компанії станом на 31.12.2015 р. в рядку «Нематеріальні активи» відображено неамортизовані нематеріальні активи, а саме: безстрокові ліцензії на страхову діяльність, на суму 138,5 тис. грн.

**6. Інша дебіторська заборгованість**

Інша дебіторська заборгованість може бути представлена в такий спосіб:

	2015	2014	2013
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках	221	1546	288
Дебіторська заборгованість по податках і зборам	637	207	308
Авансові платежі постачальникам	486	0	2
Інша дебіторська заборгованість	21	0	109
	1 365	1 753	707

**7. Інші оборотні активи**

Інші оборотні активи може бути представлена в такий спосіб:

	2015	2014	2013
Відкладені аквізиційні витрати	3929	9608	7148
	3929	9608	7148

**8. Кошти**

Кошти й еквіваленти по валютах, можуть бути представлені в такому виді:

	2015	2014	2013
Кошти в національній валюті	7814	8064	27046
Кошти в іноземних валютах (в гривневому еквіваленті)	2250	1113	441
	10064	9177	27487

Кошти й їх еквіваленти включають:

	2015	2014	2013
Поточні рахунки в банку й каса	10064	9178	11345

Процентні ставки за 2013 - 2015 р. по депозитах становили від 3.0 до 24.0%, залежно від строку, суми розміщення та економічної ситуації в країні. Депозити розміщені в українській гривні, зі строком погашення від 2 до 12 місяців від дати звітності. За станом на 31.12.15, 31.12.2014 і 31.12.2013 г. кошти Компанії були розміщені у 9 різних банках.

**9. Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції компанії представлені депозитами та інвестиційними сертифікатами ТОВ «КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ»/ ПАТ «ЗНВПФ «АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ», ISIN UA4000150601.

Оскільки на 31.12.2015 року всі депозити розміщувалися на короткий строк, до 1 року, дисконтування фінансових інвестицій не проводилося.

Фінансові інвестиції компанії можуть бути представлені в такому виді:

	2015	2014	2013
Депозити в національній валюті	10 000	51000	52500
Депозити в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті)	7 920	5204	2631
Разом депозити	17 920	56204	55131
ЦП (інвестиційні сертифікати)	15 006	0	0
Всього фінансові інвестиції	32 926	56204	55131

**10. Відстрочені податкові активи й зобов'язання**

Визнані активи й зобов'язання по відстроченому оподатковуванню за станом на 31 грудня, можуть бути представлені в такий спосіб:

	2015		2014		2013	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Страхові платежі	-	0	-	(4)	-	(33)
Чиста сума відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	0	-	(4)		(33)

**(б) Зміна тимчасових різниць протягом року**

Враховуючи зміни Податкового Кодексу України у 2015 р. щодо методики оподаткування страхових організацій, коливання тимчасових різниць протягом року й за станом на 31 грудня 2015 року може бути представлено в наступній таблиці:

	Залишок на 01.01.15 г.	Вплив зміни ставки оподаткування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.15 г.
Страхові платежі	(4)	-	4	4	0
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	(4)	-	4	4	0

Зміна тимчасових різниць протягом року й за станом на 31 грудня 2014 року може бути представлено в такий спосіб:

	Залишок на 01.01.2014 г.	Вплив зміни ставки оподаткування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.2014 г.
Страхові платежі	(33)	-	(-29)	(-29)	(4)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	(33)	-	(-29)	(-29)	(4)

Зміна тимчасових різниць протягом року й за станом на 31 грудня 2013 року може бути представлено в такий спосіб:

	Залишок на 01.01.13 р.	Вплив зміни ставки оподаткування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.13 г.
Страхові платежі	(31)	-	(3)	(3)	(33)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	(31)	-	(3)	(3)	(33)

**11. Статутний капітал**

За станом на 31 грудня 2015 року оголошений і сплачений статутний капітал Компанії складається із простих акцій у кількості 11 640 штук, кожна номінальною вартістю 1 000 гривень. (за станом на 31 грудня 2015 р.: 11 640 штук).

**12. Резервний капітал**

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менш, ніж 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних відрахувань у резервний (страховий) фонд не може бути менше ніж 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів і на інші напрямки, які не суперечать українському законодавству.

Відповідно до українського законодавства, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх у резерв, як це визначено в статуті Компанії. Наступне використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене.

**ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**

Резервний капітал і рух резервного капіталу за станом на 31 грудня 2015 року може бути представлений у такий спосіб:

	2015	2014	2013
Резервний капітал	3 154	3154	1384

**13. Страхові резерви**

Рух у страхових резервах протягом 2015 року може бути представлений в такий спосіб:

**Резерв незароблених премій**

	2015	Зміни у звіті про фінансові результати	2014	2013
Резерв незароблених премій	20649	+1385	22034	12267
	20649	+1385	22034	12267

**Резерви інші, ніж резерви незароблених премій**

	2015	Зміни у звіті про фінансові результати	2014	2013
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	422	+57	479	1098
	422	+57	479	731

**14 Тест адекватності зобов'язань**

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 використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на 31.12.2015р. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства. Обсяг сформованих резервів незароблених премій станом на звітну дату складає 20 649 тис. грн.

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

Відповідно до проведеного аналізу вважаємо, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 422 тис. грн.

**15. Кредиторські зобов'язання**

Кредиторські зобов'язання Компанії за станом на 31 грудня включали:

	2015	2014	2013
Розрахунки за товари, роботи, послуги	29	13	2990
Розрахунки за договорами з страховими агентами	4830	7010	2990
	4859	7023	5980

**16. Інші поточні зобов'язання**

Інші поточні зобов'язання Компанії за станом на 31 грудня включали:

	2015	2014	2013
Розрахунки з одержаних авансів	132	130	2
Розрахунки по податку на прибуток	0	922	1090
Розрахунки з оплати праці	0	17	153
Інші кредиторські зобов'язання	19	37	-
Поточні забезпечення	0	0	326
	151	1106	1571

В розрахунках з одержаних авансів відображено зобов'язання з повернення частини страхової премії за договорами, в яких змінилися істотні умови дії або строк дії.

**17 Валова сума отриманих премій**

Валова сума отриманих премій протягом 2015 року може бути представлена в такий спосіб:

	2015	2014	2013
Страховання від нещасних випадків	37 133	29 964	19 385
Страховання здоров'я на випадок хвороби	35 710	26 539	13 700
Страховання від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	292	752	902
Страховання майна	779	1 270	865
Страховання фінансових ризиків	1 013	4 022	3 844
Страховання відповідальності іншої	25	14	-
Разом...	74 952	62 561	38 696

**18. Страхові виплати й страхові відшкодування**

Валова сума витрат по страхових відшкодуваннях протягом 2015 року може бути представлена в такий спосіб:

	2015	2014	2013
Страховання від нещасних випадків	459	648,5	557,7
Страховання здоров'я на випадок хвороби	500	1285,3	786,6
Страховання від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	9	27,9	6
Страховання майна	136	37,4	2
Страховання фінансових ризиків	18	20,4	-
	1 122	2019,5	426

**19. Адміністративні видатки**

Адміністративні видатки протягом 2015 року склалися з наступних витрат:

	2015	2014	2013
Оплата праці, нарахування податків і обов'язкових платежів та інші витрати на працівників	2755	2874	2584
Оренда	1019	696	859
ІТ витрати		497	288
Утримання офісу	295	333	131
Витрати на відрядження	53	28	179
Витрати на Інтернет та телефонний зв'язок	117	218	94
Представницькі витрати та реклама	120	111	117
Інші адміністративні витрати	17460	21546	652
	21819	26303	4904

**20. Видатки на збут**

Витрати на збут послуг протягом 2015 року склалися з:

	2015	2014	2013
Комісійна винагорода агентів	48574	21169	9551
Витрати на рекламу та інш.	252	6980	640
	48826	28149	10190

**21. Інші операційні доходи й видатки**

Інші операційні доходи й видатки протягом 2015 року складаються з:

	2015	2014	2013
Інші операційні витрати - Зміна резерву аквізиційних витрат			
Інші операційні доходи - Зміна резерву аквізиційних витрат	(5679)	9796	6323

Також до інших операційних витрат віднесені зміни резерву Заявлених, але неврегульованих виплат

**22. Фінансові доходи й витрати**

Фінансові доходи протягом 2015 року включали:

	2015	2014	2013
Відсотки отримані	5636	7017	8968
Витрати від ЦП	-	-	-
Разом...	5636	7017	8968

**23. Інші доходи та витрати**

Інші доходи й видатки протягом 2015 року склалися з:

	2015	2014	2013
Інші доходи (в т.ч. курсові різниці)	4426	177	24
Інші витрати	-28882	-33039	-80
Разом...	-24456	-32862	-56

До інших витрат у 2015 році віднесено надання безповоротних фінансових допомог компаніям – в т.ч. пов'язаній особі. Ці надання фінансових допомог враховано у фінансовому результаті звітного періоду.

**24. Видатки по податку на прибуток**

Видатки по податку на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2015 року склалися з:

	2015	2014	2013
Податок на прибуток за ставкою 3 %	2249	1836	1158
Вплив відстроченого податку на прибуток за ставкою 3 %	-4	-29	3
Видатки з податку на прибуток за ставкою 3 %	2245	1807	1161
Податок на прибуток по ставці від не страхової діяльності	969	1722	1586
Усього з податку на прибуток	3214	3529	2747

Узгодження ефективної податкової ставки:

	2015			2014			2013		
	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії
Прибуток до оподаткування	74952	7504	82456	60220	9972	70192	38609	8348	46957
Ставка податку на прибуток	3%	18%		3%	18%		3%	18%	
Теоретичний податок на прибуток	2249	1351	3599	1807	1732	3539	1158	1586	2744
Вплив від статей, які не враховані в розрахунках оподатковувальної бази	0	-2122	-2122	416		416	87		87
Зміна тимчасових різниць	-4	0	-4	-29		-29	3		3
Видатки по податку на прибуток	2246	969	3214	1778	1732	3510	1161	1586	2747

**25. Пов'язані сторони**

Компанія здійснює операції зі пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Пов'язані сторони містять у собі асоційовані підприємства групи, що контролює, акціонерів, компаній, що перебувають під спільним контролем власників Компанії, ключовий керівний персонал і їх близьких родички, а також компанії, що перебувають під контролем або істотним впливом акціонерів. Ціни для пов'язаних сторін визначаються на постійній основі. Умови деяких операцій зі пов'язаними сторонами не відрізняються від ринкових.

Список пов'язаних осіб, з якими проводилися операції у 2015 році

ПАТ «БАНК «ФОРВАРД»:



ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Операції зі пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року можуть бути представлені наступною інформацією:

	2015	2014	2013
Страхові премії	75796	61 514	24 000
Страхові виплати	1122	2 163	1 212
Агентська винагорода	48477	20 498	6 348
Видача фінансової допомоги	21600	33 000	-
Заборгованість по агентській винагороді (сальдо)	4830	7 021	2 990
Заборгованість страховим виплатам (сальдо)	-	-	24

**26. Витрати по оплаті праці ключового управлінського персоналу за 2015р. склали 1212 тис. грн., (2014: 970 тис. грн., 2013: 1075 тис. грн.).**

**27. Забезпечення виплат персоналу**

Протягом 2015 року для забезпечення виплат персоналу формувался резерв на виплату відпускних.

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2015 року представлений в наступній табличній формі:

	Залишок на 01.01.2015р.	Нараховано резерву	Використано резерву	Залишок на 31.12.2015р.
Резерв на виплату відпускних	-34	-172	128	-78
Разом...	-34	-172	128	-78

**28. Загальні економічні умови**

Українській економіці, як і раніше, властиві ознаки й ризики ринку, що розбудовується. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру й нормативну базу, що регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти й обмеження по здійсненню валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу. Уряд почав ряд заходів, спрямованих на розв'язок даних питань, однак дотепер реформи, необхідні для створення фінансової, правової й регуляторної систем, не завершені.

В передостанні три роки знизилися попередні позитивні тенденції в економічному розвитку країни, не вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію. Позитивні зміни ще у стадії розвитку, їх не вдалося поки що закріпити й ситуація залишається нестабільною через нестабільність політичної обстановки в країні та ускладненою воєнними діями на сході країни.

Подальше існування політичної й економічної нестабільності може привести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

**29. Податкова система**

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

**30. Опис подій після дати Балансу**

Відповідно до засад, визначеними МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

26 лютого 2016 року ТОВ «СМАРТФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39395137) набуло 97,5% (11349 штук) акцій ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ». Ця подія не буде мати фінансових наслідків для Компанії

Стисло інформація про події, що сталися після дати Балансу, наведена у наступній табличній формі:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості її реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до переключення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу акціонерів	так

Генеральний директор

Є.В. Супрун

Головний бухгалтер

В.В.Козоріз

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»  
щодо річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується: Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія»;

Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Звіт щодо фінансової звітності

**Основні відомості про емітента:**

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Довіра та Гарантія». Код ЄДРПОУ – 34240804. Місцезнаходження – 01032, м. Київ, Голосіївський район, вул. Сакаганського, буд.105.

Станом на 31.12.2015 року, Товариство зареєстроване Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією. Дата реєстрації - 22.03.2006 р. Номер запису: 1 070 102 0000 018732

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (далі - Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

**Відповідальність аудитора**

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18.04.2003 р.).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Прі оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Товариства щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загальною подання фінансових звітів.

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

**Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що складена станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на події після дати балансу, розкриті в п.30 Приміток до фінансової звітності Товариства за 2015 рік. Відповідно до засад, визначеними МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні. 26 лютого 2016 року ТОВ «СМАРТФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39395137) набуло 97,5% (11349 штук) акцій ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ». Вказані події не впливатимуть на фінансовий стан Товариства.

**Інші питання**

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відзнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги ці питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Станом на кінець дня 31.12.2015р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Товариства складає 11 640 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства. Власний капітал (чисті активи) Товариства за даними статистичної звітності на звітну дату становить 22 969 тис. грн., що перевищує розмір Статутного капіталу, та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Аудит здійснений згідно договору №524 від 30.11.2015 року укладеної між ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» і Товариством. Аудит здійснювався в період з 23.02.2016 р. по 24.03.2016 р.

24 березня 2016 року

Додаток: фінансовий звіт Товариства станом на кінець дня 31.12.2015 року  
Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» Мніщенко В.М.

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008р. (продовжено рішенням АПУ від 31.10.2013р. №281/2 до 18.12.2018р.)

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, свідоцтво серія П №000356. Строк дії свідоцтва з 12.03.2013 року до 28.01.2021 року.

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Аудитор С. А. Буянов

Сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р. (продовжено рішенням АПУ від 25.09.2014р. №300/2 до 31.10.2019р.)