

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Супрун Євген Валерійович

(прізвище та ініціали керівника)

04.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Довіра та Гарантія"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
34240804
4. Місцезнаходження
01032, м.Київ, вул. Саксаганського, буд.105
5. Міжміський код, телефон та факс
0443530992, 0442890242
6. Електронна поштова адреса
inmail@rsinsurance.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 04.04.2016
(дата)
2. Річна інформація опублікована у _____
(номер та найменування офіційного друкованого видання) _____
_____ (дата)
http://www.digi

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці _____ в мережі Інтернет 04.04.2016
_____ (адреса сторінки) _____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	

- 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
- 23. Основні відомості про ФОН
- 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
- 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
- 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
- 27. Правила ФОН
- 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
- 29. Текст аудиторського висновку (звіту)
- 30. Річна фінансова звітність
- 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
- 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
- 33. Примітки:
Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не надаються, тому що Товариство не брало участі у створенні юридичних осіб.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря відсутня.

Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не проводить рейтингової оцінки.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, тому що посадові особи Товариства його акціями не володіють.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв); інформація про дивіденди; інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент; опис бізнесу; інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, текст аудиторського висновку (звіту) не надаються, тому що відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів розкриття даної інформації не вимагається для приватних акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери.

Інформація про викуп власних акцій не надається, тому що Товариство не викупало власних акцій протягом звітного періоду.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, тому що страхові компанії не вказують розрахунок вартості чистих активів.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що товариство не належить до

емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація, зазначена в пунктах 18-27, не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

Річна фінансова звітність, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, тому що Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Довіра та Гарантія"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

22.03.2006

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

11640000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

12

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

10. Органи управління підприємства

Інформація про органи управління відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів акціонерними товариствами не заповнюється.

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "БАНК ФОРВАРД"

2) МФО банку

380418

3) Поточний рахунок

2650002300001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "БАНК ФОРВАРД"

5) МФО банку

380418

6) Поточний рахунок

2650002300001

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 584645	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування майна [крім	АВ № 584646	30.06.2011	Державна комісія з	

залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]			регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування фінансових ризиків	АВ № 584650	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування медичних витрат	АВ № 584647	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування від нещасних випадків	АВ № 584649	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 584642	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 584644	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584648	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 584643	30.06.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана 30.06.2011р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність	АЕ № 198579	21.02.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

перезвіник			
Опис	Ліцензія видана 21.02.2013 р. та є бестроковою, що не потребує подовження такої Ліцензії.		

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Козоріз Валентина Василівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1960
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
33
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник головного бухгалтера ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" .
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
03.11.2014, обрано до дня фактичного виходу Пегасіної І.О. з відпустки для догляду за дитиною
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки: Ведення фінансового, бухгалтерського та податкового обліку.
Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 33 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років - головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Супрун Євген Валерійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
ЕО 350199 03.06.1997 виданий Центральним РВ УМВС України в Миколаївській обл.
- 4) Рік народження
1980
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
11
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Страхова компанія "Оранта - Життя", начальник відділу по роботі з фінансовими установами
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
30.04.2010, обрано на невизначений строк до відклику повноважень

9) Опис

Повноваження та обов'язки: всі питання діяльності Товариства, крім віднесених до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Товариства. Посадова особа протягом звітного періоду не змінювалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 11 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років - начальник відділу по роботі з фінансовими установами, генеральний директор. Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Конюшко Оксана Володимирівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", начальник Управління розвитку продуктів та продаж.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Обрана Загальними Зборами акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" членом Наглядової ради ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). Наглядова рада ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням (протокол №128 від 04 серпня 2015 року) обрала з 04 серпня 2015 року на посаду Голови Наглядової ради ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" члена Наглядової ради ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" Конюшко Оксану Володимирівну (згідно статуту ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради зі свого складу). Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 8 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ "Дельта Банк": 02.09.2010-03.10.2011 - начальник відділу ведення рахунків управління супроводження операцій по платіжним карткам; 04.10.2011-01.07.2012 - начальник відділу ведення рахунків управління супроводження операцій по платіжним карткам департаменту супроводження операцій клієнтів Банку та казначейських операцій; 02.07.2012-06.08.2012 - заступник начальника управління розвитку та підтримки технологій продажу департаменту розвитку бізнесу споживчого кредитування; 07.08.2012-21.01.2014 - заступник начальника управління карткового бізнесу департаменту розвитку бізнесу споживчого кредитування; 22.01.2014-23.05.2014 - начальник управління карткового бізнесу департаменту розвитку бізнесу споживчого кредитування. ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 02.06.2014-01.03.2015 - начальник Управління розробки роздрібних продуктів; 02.03.2015 - 02.08.2015 - начальник Управління розробки роздрібних продуктів Департаменту розвитку карткового бізнесу та партнерських програм; з 03.08.2015 по теперішній час - начальник Управління розвитку продуктів та продаж. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах, - начальник Управління розвитку продуктів та продаж ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Білоусов Віктор Анатолійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1981
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
10
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК ФОРВАРД", керівник проектів та програм відділу розвитку депозитних і розрахункових продуктів Управління розвитку продуктів та продаж.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Загальні Збори акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням обрали з 04.08.2015 року Білоусова Віктора Анатолійовича членом Наглядової ради ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 10 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ "Райффайзен Банк Аваль": 01.10.2010-01.04.2011 - провідний менеджер з продуктів та програм управління розвитку мікробізнесу департаменту мікробізнесу. ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк": 25.10.2011-07.11.2012 - начальник відділу пасивних операцій управління розвитку продуктів роздрібного бізнесу Департаменту роздрібного бізнесу. ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 09.11.2012-01.03.2015 - начальник відділу розвитку депозитних і розрахункових продуктів Управління розробки роздрібних продуктів; 02.03.2015 -02.08.2015 - начальник відділу розвитку депозитних і розрахункових продуктів Управління розробки роздрібних продуктів Департаменту розвитку карткового бізнесу та партнерських програм; з 03.08.2015 по теперішній час - керівник проектів та програм відділу розвитку депозитних і розрахункових продуктів Управління розвитку продуктів та продаж. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - керівник проектів та програм відділу розвитку депозитних і розрахункових продуктів Управління розвитку продуктів та продаж ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ясейтіс Олексій Віталійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1985
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", головний фахівець відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Загальні Збори акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням обрали з 04.08.2015 року Ясейтиса Олексія Віталійовича членом Наглядової ради ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 7 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ "Універсал Банк": 01.10.2009-30.01.2011 - спеціаліст з обслуговування клієнтів Київського відділення №32; 31.01.2011-23.11.2011 - спеціаліст з підтримки відділень Групи підтримки відділень Відділу забезпечення продажу мережі відділень Департаменту мережі відділень; 24.11.2011-13.04.2012 - старший спеціаліст з підтримки відділень; 14.04.2012-09.10.2012 - старший спеціаліст з підтримки відділень Групи підтримки відділень Управління контролю операційних ризиків та підтримки мережі відділень Департаменту мережі відділень; 10.10.2012-31.10.2012 - старший спеціаліст відділу з продажу депозитних продуктів Департаменту депозитів; 01.11.2012-24.10.2013 - старший спеціаліст з підтримки відділень Групи підтримки відділень Управління контролю операційних ризиків та підтримки мережі відділень Департаменту мережі відділень; 25.10.2013-21.11.2013 - регіональний контролер Управління контролю операційних ризиків та підтримки мережі відділень Департаменту мережі відділень. ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 25.11.2013-01.03.2015 - провідний фахівець сектору контролю регіональних підрозділів відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 02.03.2015-02.04.2015 - провідний фахівець сектору перевірок регіональних підрозділів відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту; 03.04.2015 - по теперішній час - головний фахівець відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту.

Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - головний фахівець відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вороненко Аліна Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

5

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", головний аудитор відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Загальні Збори акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням обрали з 04.08.2015 року Вороненко Аліну Олександрівну Головою Ревізійної комісії ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 5 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК": 21.08.2010-07.05.2012 - економіст департаменту карткового бек-офісу головного операційного управління. ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 27.06.2012-15.07.2013 - провідний фахівець відділу клієнтської підтримки Управління клієнтської підтримки; 16.07.2013-01.01.2014 - головний фахівець сектору обробки претензійних звернень клієнтів відділу супроводження клієнтських звернень Управління клієнтської підтримки; 02.01.2014-01.03.2015 - провідний фахівець сектору контролю якості відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 02.03.2015 - 02.08.2015 - головний фахівець відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту; з 03.08.2015 по теперішній час - головний аудитор відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - головний аудитор відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Матвієнко Оксана Сергіївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

7

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", головний аудитор відділу аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Загальні Збори акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням обрали з 04.08.2015 року Матвієнко Оксану Сергіївну членом Ревізійної комісії ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 7 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ "ФІДОКОМБАНК": 01.12.2010-31.03.2011 - економіст відділу фінансового моніторингу; 01.04.2011-30.09.2012 - економіст відділу нагляду за дотриманням регулятивних вимог Управління протидії легалізації доходів та нагляду за дотриманням регулятивних вимог; 01.10.2012-02.09.2013 - провідний економіст відділу нагляду за дотриманням регулятивних

вимог управління протидії легалізації доходів та нагляду за дотриманням регулятивних вимог. АТ "ДЕЛЬТА БАНК" : 04.09.2013-17.02.2014 - провідний фахівець відділу фінансового моніторингу управління фінансового моніторингу. ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 18.02.2014-01.03.2015 - головний фахівець відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 02.03.2015 02.08.2015 - головний фахівець відділу аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту; з 03.08.2015 -по теперішній час - головний аудитор відділу аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту . Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - головний аудитор відділу аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032,м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Петрик Марія Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1991

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

5

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", начальник сектору операційних ризиків Управління комплаєнс-контролю.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.08.2015, обрано по 03.08.2018 року включно

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені статутом Товариства. Загальні Збори акціонерів ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" своїм рішенням обрали з 04.08.2015 року Петрик Марію Вікторівну членом Ревізійної комісії ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (протокол №22 від 03 серпня 2015 року). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 5 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ФОРВАРД": 01.04.2011-10.11.2011 - фахівець довідково-інформаційного центру Управління клієнтської підтримки; 11.11.2011-31.01.2013 - старший фахівець довідково-інформаційного центру Управління клієнтської підтримки; 01.02.2013-15.07.2013 - провідний фахівець відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 16.07.2013-01.09.2013 - провідний фахівець сектору контролю якості відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 02.09.2013-01.03.2015 - начальник сектору контролю якості відділу внутрішнього контролю Управління внутрішнього аудиту та контролю; 02.03.2015-31.03.2015 - начальник сектору оцінки банківських ризиків відділу аудиту роботи підрозділів та оцінки ризиків Управління внутрішнього аудиту; 01.04.2015-по теперішній час - начальник сектору операційних ризиків Управління комплаєнс-контролю. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - начальник сектору операційних ризиків Управління комплаєнс-контролю ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 01032,м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 105.

1) Посада

Внутрішній аудитор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ткач Марина Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

9

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Бухгалтер ПрАТ "СК "АЛЬФА СТРАХУВАННЯ".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

03.07.2015, обрано на невизначений строк до відкликання повноважень

9) Опис

Має право:

1) отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю) і знаходяться у Компанії;

2) проводити плановий та позаплановий внутрішній аудит (контроль) Компанії;

3) залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів Компанії (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням з Наглядовою радою Компанії для виконання поставлених перед службою внутрішнього аудиту (контролю) завдань);

4) мати безперешкодний доступ до структурного підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на електронних носіях інформації;

5) отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Компанії;

6) перевіряти розрахунково-касові документи, правочини, укладені Компанією, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності - перевіряти наявність майна Компанії;

7) підвищувати кваліфікацію внутрішнього аудитора;

8) вносити на розгляд Наглядовій раді фінансової Компанії пропозиції з удосконалення діяльності фінансової установи та служби внутрішнього аудиту (контролю).

Основні обов'язки:

1) проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог нормативно-правових актів, цього Положення та інших внутрішніх документів Компанії;

2) підготовка та своєчасне подання звітів Наглядовій раді Компанії за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Компанії та повідомлення про виявлені під час проведення цього внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики;

3) забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;

4) проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Компанії.

У 2015 році Наглядова рада Компанії припинила повноваження внутрішнього аудитора Піхоти Юлії Олегівни (Протокол засідання Наглядової ради Компанії №119/1 від 02.06.2015 року), призначила внутрішнім аудитором Ткач Марину Вікторівну (Протокол засідання Наглядової ради Компанії №125 від 03.07.2015 року). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 9 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років - бухгалтер. Посади на інших підприємствах не обіймає.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Закрите акціонерне товариство "Компанія "Руський Стандарт"	1027739080	12361, Російська Федерація, м. Москва, Краснопресненська набережна, 12, офіс 1507	11 638	99,98	11 638	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
Усього			11 638	99,98	11 638	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.04.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження порядку проведення чергових річних Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Обрання членів лічильної комісії Товариства. 3. Обрання Голови та Секретаря чергових річних Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Розгляд Звіту Наглядової Ради Товариства за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядової Ради Товариства за 2014 рік. 5. Розгляд Звіту Генерального директора за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Генерального директора за 2014 рік. 6. Розгляд Звіту і висновку Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту і висновку Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік. 7. Затвердження річних результатів діяльності Товариства та річного звіту Товариства за 2014 рік. 8. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом. 9. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 10. Визначення кількісного складу Наглядової ради Товариства, обрання членів Наглядової ради Товариства. 11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства. 12. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 13. Обрання членів Ревізійної комісії Товариства. 14. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Ревізійної комісії Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ревізійної комісії Товариства. 15. Внесення змін до статуту Товариства. 16. Внесення змін та затвердження в новій редакції положень про Загальні збори, Наглядову раду, Генерального директора та Ревізійну комісію Товариства. 17. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства. 18. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів. 19. Прийняття рішення про надання фінансової допомоги. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вирішили: <p>Встановити наступний порядок проведення Зборів:</p> <p>Доповіді - до 15 хвилин; Виступи - до 10 хвилин; Відповіді на запитання - до 10 хвилин.</p> <p>Особи, що бажають виступити або поставити запитання по порядку денному Зборів, піднімають руку або подають відповідну записку Секретарю Зборів через членів лічильної комісії. В записці необхідно зазначити прізвище автора записки - учасника Зборів.</p>	

Збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Зборів.

Голосування з питань порядку денного Зборів проводити підняттям рук, за принципом: 1 іменна акція - 1 голос. Перед голосуванням Голова або Секретар Зборів формулює питання, яке ставиться на голосування, і називає його номер. Кількість голосів підраховується з використанням комп'ютерної техніки, і результати підрахунку голосів оформлюються протоколом лічильної комісії про підсумки голосування на Зборах. Результати голосування доповідає голова лічильної комісії

2. Вирішили:
Обрати лічильну комісію у складі:
Голова лічильної комісії - Козоріз Валентина Василівна.
Член лічильної комісії - Дрозд Олександр Миколайович.
Член лічильної комісії - Ковалевич Ольга Михайлівна.

3. Вирішили:
Обрати:
Головою Зборів - Фалєєву Анну Сергіївну.
Секретарем Зборів - Балуєва Ігоря Леонідовича.

4. Вирішили:
Затвердити Звіт Наглядової ради Товариства за 2014 рік (Додаток № 1 до Протоколу).

5. Вирішили:
Затвердити Звіт Генерального директора Товариства за 2014 рік (Додаток № 2 до Протоколу).

6. Вирішили:
Затвердити Звіт та висновок Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік (Додаток № 3 до Протоколу).

7. Вирішили:
Затвердити річні результати діяльності та річний звіт Товариства за 2014 рік (Додаток № 4 до Протоколу).

8. Вирішили:
Затвердити збиток у розмірі 23 442 тис. грн. (двадцять три мільйони чотириста сорок дві тисячі гривень 00 коп.).
Нарахування та виплату дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2014 році не проводити.

9. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

10. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

11. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

12. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

13. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

14. Вирішили:
Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.

15. Вирішили:
Прийняти рішення про внесення Змін до Статуту Товариства, що викладені у

	<p>Додатку № 5 до Протоколу. Уповноважити Генерального директора Товариства Супруна Євгена Валерійовича на підписання Змін до Статуту Товариства, що викладені у Додатку № 5 до Протоколу, а також на вчинення всіх дій, що передбачені діючим законодавством щодо внесення Змін до Статуту Товариства, у тому числі на підписання всіх необхідних документів.</p> <p>16. Вирішили: Внести зміни та затвердити в новій редакції положення про Загальні збори Товариства та положення про Генерального директора Товариства, що викладені у Додатках № 6, 7 до Протоколу. Не вносити зміни до положення про Наглядову раду та положення про Ревізійну комісію Товариства.</p> <p>17. Вирішили: Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>18. Вирішили: Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>19. Вирішили: Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	03.08.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Обрання членів лічильної комісії Товариства. 3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 5. Визначення кількісного складу Наглядової ради Товариства, обрання членів Наглядової ради Товариства. 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства. 7. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 8. Обрання членів Ревізійної комісії Товариства. 9. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Ревізійної комісії Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ревізійної комісії Товариства. 10. Внесення змін до статуту Товариства. 11. Внесення змін та затвердження в новій редакції положень про Загальні збори, Наглядову раду, Генерального директора та Ревізійну комісію Товариства. <p>Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Наглядова рада.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів, - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вирішили: 	

Встановити наступний порядок проведення Зборів:
Доповіді - до 15 хвилин;
Виступи - до 10 хвилин;
Відповіді на запитання - до 10 хвилин.
Особи, що бажають виступити або поставити запитання по порядку денному Зборів, піднімають руку або подають відповідну записку Секретарю Зборів через членів лічильної комісії. В записці необхідно зазначити прізвище автора записки - учасника Зборів.
Збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Зборів.
Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів, отриманих кожним учасником зборів при реєстрації, за принципом: 1 іменна акція - 1 голос. Перед голосуванням Голова або секретар Зборів формулює питання, яке ставиться на голосування, і називає його номер для зазначення у бюлетені для голосування.
Обрання членів ревізійної комісії проводиться шляхом кумулятивного голосування.
Кількість голосів підраховується з використанням комп'ютерної техніки і результати підрахунку голосів оформлюються протоколом. Результати голосування бюлетенями доповідає голова лічильної комісії. Неправильно заповнені, непідписані бюлетені визнаються недійсними і не враховуються при підрахунку голосів.

2. Вирішили:
Обрати лічильну комісію у складі:
Голова лічильної комісії - Козоріз Валентина Василівна.
Член лічильної комісії - Дрозд Олександр Миколайович.
Член лічильної комісії - Ковалевич Ольга Михайлівна.

3. Вирішили:
Обрати:
Головою Зборів - Конюшко Оксану Володимирівну.
Секретарем Зборів - Балуєва Ігоря Леонідовича.

4. Вирішили:
Не розглядати це питання.

5. Вирішили:
Визначити кількісний склад Наглядової ради Товариства в кількості трьох осіб.
Обрати з 04.08.2015 року до складу Наглядової ради Товариства:

1. Конюшко Оксана Володимирівна.
2. Білоусов Віктор Анатолійович.
3. Ясейтіс Олексій Віталійович.

6. Вирішили:
Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства, зокрема: Строк дії повноважень членів Наглядової ради Товариства складає 3 (три) роки (по 03.08.2018 року включно).
За виконання обов'язків, передбачених Статутом Товариства та відповідними цивільно-правовими договорами, Членам Наглядової ради Товариства встановлюється платня в розмірі:

1. Конюшко Оксана Володимирівна - 5 000,00 гривень на місяць.
2. Білоусов Віктор Анатолійович - 3 000,00 гривень на місяць.
3. Ясейтіс Олексій Віталійович - 3 000,00 гривень на місяць.

Члени Наглядової ради Товариства наділяються правами, обов'язками та несуть відповідальність, передбачені Статутом Товариства.
Призначити Генерального директора Товариства Супруна Є.В. особою, уповноваженою підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради Товариства.

7. Вирішили:

	<p>Не розглядати це питання.</p> <p>8. Вирішили: Обрати з 04.08.2015 року до складу Ревізійної комісії Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. На посаду Голови Ревізійної комісії - Вороненко Аліна Олександрівна. 2. На посаду Члена Ревізійної комісії - Матвієнко Оксана Сергіївна. 3. На посаду Члена Ревізійної комісії - Петрик Марія Вікторівна. <p>9. Вирішили: Затвердити умови цивільно-правових договорів (додаток №2 до Протоколу) з членами Ревізійної комісії Товариства, зокрема: Строк дії повноважень членів Ревізійної комісії Товариства складає 3 (три) роки (по 02.08.2018 року включно). За виконання обов'язків, передбачених Статутом Товариства та відповідними цивільно-правовими договорами, Членам Ревізійної комісії Товариства встановлюється платня в розмірі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Ревізійної комісії Вороненко Аліна Олександрівна - 3 000,00 гривень на місяць. 2. Член Ревізійної комісії Матвієнко Оксана Сергіївна - 3 000,00 гривень на місяць. 3. Член Ревізійної комісії - Петрик Марія Вікторівна - 3 000,00 гривень на місяць. <p>Члени Ревізійної комісії Товариства наділяються правами, обов'язками та несуть відповідальність, передбачені Статутом Товариства.</p> <p>Призначити Генерального директора Товариства Супруна Є.В. особою, уповноваженою підписати цивільно-правові договори з членами Ревізійної комісії Товариства.</p> <p>10. Вирішили: Відкласти розгляд цього питання до наступних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>11. Вирішили: Внести зміни та затвердити в новій редакції положення про Наглядову раду Товариства та положення про Ревізійну комісію Товариства, що викладені у Додатках № 3, 4 до Протоколу. Не вносити зміни до положення про Загальні збори та положення про Генерального директора Товариства.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	28.09.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Обрання членів лічильної комісії Товариства. 3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів - прийняття рішення про надання фінансової допомоги. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Наглядова рада.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів, - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вирішили: Встановити наступний порядок проведення Зборів: Доповіді - до 15 хвилин; Виступи - до 10 хвилин; Відповіді на запитання - до 10 хвилин. 	

	<p>Особи, що бажають виступити або поставити запитання по порядку денному Зборів, піднімають руку або подають відповідну записку Секретарю Зборів через членів лічильної комісії. В записці необхідно зазначити прізвище автора записки - учасника Зборів.</p> <p>Збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Зборів.</p> <p>Голосування з питань порядку денного Зборів проводити підняттям рук, за принципом: 1 іменна акція - 1 голос. Перед голосуванням Голова або Секретар Зборів формулює питання, яке ставиться на голосування, і називає його номер. Кількість голосів підраховується з використанням комп'ютерної техніки, і результати підрахунку голосів оформлюються протоколом лічильної комісії про підсумки голосування на Зборах. Результати голосування доповідає голова лічильної комісії.</p> <p>2. Вирішили:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі:</p> <p>Голова лічильної комісії - Козоріз Валентина Василівна. Член лічильної комісії - Дрозд Олександр Миколайович. Член лічильної комісії - Ковалевич Ольга Михайлівна.</p> <p>3. Вирішили:</p> <p>Обрати:</p> <p>Головою Зборів - Парамонова Олександра Валерійовича. Секретарем Зборів - Балуєва Ігоря Леонідовича.</p> <p>4. Вирішили:</p> <p>Прийняти рішення про вчинення значного правочину, а саме про укладення договору про надання безповоротної фінансової допомоги з ПАТ "БАНК ФОРВАРД" (Додаток № 1 до Протоколу), далі - Договір.</p> <p>Уповноважити Генерального директора Товариства Супруна Євгена Валерійовича на підписання всіх необхідних документів, в тому числі на підписання Договору.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.11.2015	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Обрання членів лічильної комісії Товариства. 3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів - прийняття рішення про надання фінансової допомоги. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, - Наглядова рада.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів, - Наглядова рада.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. Вирішили:</p> <p>Встановити наступний порядок проведення Зборів:</p> <p>Доповіді - до 15 хвилин; Виступи - до 10 хвилин; Відповіді на запитання - до 10 хвилин.</p> <p>Особи, що бажають виступити або поставити запитання по порядку денному Зборів, піднімають руку або подають відповідну записку Секретарю Зборів через членів лічильної комісії. В записці необхідно зазначити прізвище автора записки - учасника Зборів.</p>	

Збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Зборів.

Голосування з питань порядку денного Зборів проводити підняттям рук, за принципом: 1 іменна акція - 1 голос. Перед голосуванням Голова або Секретар Зборів формулює питання, яке ставиться на голосування, і називає його номер. Кількість голосів підраховується з використанням комп'ютерної техніки, і результати підрахунку голосів оформлюються протоколом лічильної комісії про підсумки голосування на Зборах. Результати голосування доповідає голова лічильної комісії.

2. Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі:

Голова лічильної комісії - Козоріз Валентина Василівна.
Член лічильної комісії - Дрозд Олександр Миколайович.
Член лічильної комісії - Ковалевич Ольга Михайлівна.

3. Вирішили:

Обрати:

Головою Зборів - Парамонова Олександра Валерійовича.
Секретарем Зборів - Балуєва Ігоря Леонідовича.

4. Вирішили:

Прийняти рішення про вчинення значного правочину, а саме про укладення договору про надання безповоротної фінансової допомоги з ТОВ "СМАРТФІНАНС" (Додаток № 1 до Протоколу), далі - Договір.

Уповноважити Генерального директора Товариства Супруна Євгена Валерійовича на підписання всіх необхідних документів, в тому числі на підписання Договору.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.04.2006	169/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000010649	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1 000	7 500	7 500 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 11.04.2006р. №169/1/06, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що втратили чинність.								
17.04.2008	139/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000010649	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1 000	9 000	9 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Мета емісії - збільшення статутного капіталу. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 17.04.2008 р. №139/1/08, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що втратили чинність.								
29.06.2010	466/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000126346	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	9 000	9 000 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Мета емісії - збільшення статутного капіталу. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 17.04.2008 р. №139/1/08, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що втратили чинність.								
02.11.2010	998/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000126346	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	11 640	11 640 000	100
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Мета емісії - збільшення статутного капіталу. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	128	121	0	0	128	121
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	110	103	0	0	110	103
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	18	18	0	0	18	18
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	128	121	0	0	128	121
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами) - терміни відповідно Податкового кодексу України, використання до повного зносу Первісна вартість основних засобів - 752 тис .грн. Ступінь їх зносу - 84% Ступінь їх використання - 100% Сума нарахованого зносу - 631 тис .грн. Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмежень на використання майна Товариства немає.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	26 159	X	X
Усього зобов'язань	X	26 159	X	X
Опис	<p>Станом на 31.12.2015 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення становлять 21149 тис. грн., у тому числі довгострокові забезпечення - 78 тис. грн.; страхові резерви - 21071 тис. грн.</p> <p>Станом на 31.12.2015 р. поточні зобов'язання і забезпечення становлять 5010 тис. грн., у тому числі поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 4859 тис. грн.; поточна заборгованість за одержаними авансами - 132 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 19 тис. грн.</p>			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.07.2015	10.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.07.2015	21.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.08.2015	04.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.08.2015	04.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	4	3
2	2014	1	0
3	2013	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Прийняття рішення про вчинення значних правочинів - прийняття рішення про надання фінансової допомоги.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

		Так	Ні
Складу			X
Організації			X
Діяльності			X
Інше (запишіть)			
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань			
Наглядова рада не проводила самооцінку.			

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 28

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	Комітети не створювались.		
Інше (запишіть)			
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів	Комітети не створювались.		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)			

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

		Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі			X
Знання у сфері фінансів і менеджменту			X
Особисті якості (чесність, відповідальність)			X
Відсутність конфлікту інтересів			X
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги		X	

Інше (запишіть)		X
-----------------	--	---

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	так	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть) Положення про Генерального директора.		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
--	---	---	--	---	--

Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Зовнішній аудитор протягом трьох останніх років не змінювався	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інші органи перевірок не проводили	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
так**

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: --

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: --

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:--

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Головною метою діяльності ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (далі - Товариство) є надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб та забезпечення достатнього обсягу коштів, за рахунок яких Товариство буде виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками за будь-яких обставин, тобто матиме відповідну платоспроможність.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Власник істотної участі юридична особам: Закрите акціонерне товариство "Компанія "Руський Стандарт" (місцезнаходження: 12361, Російська Федерація, м.Москва, Краснопресненська набережна, 12, офіс 1507, ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 1027739080) володіє 99,98% статутного капіталу Товариства. Не має постійно призначених фізичних осіб, що здійснює контроль за страховиком. Представники призначаються для участі у Загальних зборах акціонерів Товариства.

Власники істотної участі Таріко Рустам Васильович.

Власник істотної участі відповідає вимогам, встановленим законодавством.

Протягом 2015 року склад власників істотної участі Товариства не змінювався.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні протягом 2015 року.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до

фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Заходи впливу, протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Система управління ризиками у Товаристві спрямована на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків. Управління ризиками здійснюється шляхом виявлення ризиків, оцінки / аналізу ризиків, вибору методу впливу на ризик, впливу на ризик (управління ризиком), контролю ризиків і методів управління ними, аналізу результатів і коригування підходів у управлінні ризиками.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

У 2015 році Наглядова рада Товариства призначила внутрішнього аудитора та затвердила План внутрішнього аудиту (контролю). Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2015 році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Протягом 2015 року Товариством проводилося надання безповоротної фінансової допомоги розміром 17 мільйонів гривень, 2,3 мільйон гривень, 2,3 мільйон гривень, 6,5 мільйон гривень, що були погоджені Наглядовою Радою Товариства та Загальними Зборами Акціонерів Товариства.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Купівля-продаж Товариством протягом 2015 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, та оцінка активів не здійснювалась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Протягом звітного 2015 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції: 1. Надання послуг зі страхування; 2. Розміщення депозитів у банківській установі; 3. Надання безповоротної фінансової допомоги.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Органи, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не надавали Товариству у 2014 році рекомендації щодо аудиторського висновку.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Незалежна Аудиторська фірма "Актив-аудит" - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит" Ідентифікаційний код 30785437 Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №228/4 від 24.02.2011р. до 24.02.2016 р.) Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07 р. Серія АБ №000527. здійснює перевірку Товариства протягом останніх п'яти років.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

15

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

5

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Отримання консультацій

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадків конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора у звітному році не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

До 2010 року аудиторське обслуговування Товариства здійснювала Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс" м. Запоріжжя (свідоцтво № 1372). Інших ротацій аудиторів у Товаристві протягом останніх 6 років не було.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення не застосовувались до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2015 року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлялися у 2015 році органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Керуючись вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг в Товаристві існує журнал реєстрації скарг страхувальників, та відведені часи особистого прийому першого заступника Генерального директора Балусева Ігоря Леонідовича.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Перший заступник Генерального директора Балусев Ігорь Леонідович.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Дві скарги протягом 2015 року, задоволені не були, так як відсутні підстави для страхової виплати.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Позовів протягом 2015 року не було.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315, 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 43, серія П, номер 000043, дата видачі 12.03.2013, строк дії 24.02.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2015 рік
Думка аудитора	умовно-позитивна

			КОДИ
		Дата	01.01.2016
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Довіра та Гарантія"	за ЄДРПОУ	34240804
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 12

Адреса, телефон: 01032 м.Київ, вул. Саксаганського, буд.105, 0443530992

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.
Форма №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	565	138
первісна вартість	1001	705	138
накопичена амортизація	1002	(140)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	230
Основні засоби	1010	128	121
первісна вартість	1011	633	752
знос	1012	(505)	(631)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	15 006
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	9 608	3 929
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	10 301	19 424

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	44
Виробничі запаси	1101	0	44
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	486
з бюджетом	1135	207	637
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	408
з нарахованих доходів	1140	1 546	221
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24	9
Поточні фінансові інвестиції	1160	56 204	17 920
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 178	10 064
Готівка	1166	1	0
Рахунки в банках	1167	9 177	10 064
Витрати майбутніх періодів	1170	0	302
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	67 159	29 704
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	77 460	49 128

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 640	11 640
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	3 154	3 154
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31 985	8 175
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	46 779	22 969

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	4	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	34	78
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	34	78
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	22 514	21 071
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	479	422
резерв незароблених премій	1533	22 035	20 649
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	22 552	21 149
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7 023	4 859
розрахунками з бюджетом	1620	922	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	17	0
одержаними авансами	1635	130	132
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	37	19
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	8 129	5 010
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	77 460	49 128

Керівник

Супрун Євген Валерійович

Головний бухгалтер

Козоріз Валентина Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Довіра та Гарантія"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

34240804

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2015 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

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	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	76 338	50 035
Премії підписані, валова сума	2011	74 952	59 803
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1 386	9 768
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1 122)	(2 020)
Валовий:	2090	75 216	48 015
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	57	618
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	57	618
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	507	9 796
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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
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	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	3 117
прибуток			
збиток	2195	(1 776)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	5 636	6 944

Інші доходи	2240	4 426	3 064
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(28 882)	(33 039)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
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	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(23 810)	(23 442)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-23 810	-23 442

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	127	136
Інші операційні витрати	2520	74 640	52 186
Разом	2550	77 556	55 312

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Супрун Євген Валерійович

Головний бухгалтер

Козоріз Валентина Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Довіра та Гарантія"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

34240804

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 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	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	71	13
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	490	674
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	76 608	73 269
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	88
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	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(45)	(18)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 124)	(2 020)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 617)	(2 465)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 075	7 718
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	51 774

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 470	5 010
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	86 755	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(15 014)	(50 260)
необоротних активів	3260	(349)	(0)
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	(45 401)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	32 461	6 524
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	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(28 100)	(33 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-28 100	-33 000
Чистий рух коштів за звітний період	3400	286	-18 758
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

Керівник

Супрун Євген Валерійович

Головний бухгалтер

Козоріз Валентина Василівна

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-23 810	0	0	-23 810
Залишок на кінець року	4300	11 640	0	0	3 154	8 175	0	0	22 969

Керівник

Супрун Євген Валерійович

Головний бухгалтер

Козоріз Валентина Василівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

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. Саксаганського 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-XIV 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 і 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 страхувальника 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 - страхувальника - і зобов'язується компенсувати його збитки у випадку виникнення певних непередбачених обставин (страховий випадок), попередньо визначених обома сторонами, що мають несприятливий вплив на страхувальника. Непередбачено обставина 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 нараховані премії 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 зізнається як технічний резерв.

(г) Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій відображають частину нарахованих премій, яка буде зароблена в наступному або наступних роках. Резерви розраховуються для кожного страхового поліса згідно з методом $\frac{1}{4}$.

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 страхувальників, 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.

(є) 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 і агентів є фінансовими інструментами й включаються в дебіторську й кредиторську заборгованість по страхуванню, а не в договори по страхуванню або активи перестрахування.

(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 і 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 котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити 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 й 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 вигід 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 даного 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 історичної 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 витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня 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 прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану 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 операцій 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 нарахування.

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 обмірювані.

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

Якщо виникнення економічних вигід 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.

Видаток визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більші 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 нарахувань.

Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються 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

Резерв визнається, 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 вигід для врегулювання зобов'язань.

Оподатковування

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 перестраховання, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду по договорах страхування й перестраховання.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати по податкові 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 оподатковування. Такі корегування приводять до відображення відкладених податкових активів або відкладених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат по податкові на страхову діяльність, а також по податкові на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунків зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів і зобов'язань по відкладеному оподатковуванню 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 кожен 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 підлягають оподатковуванню. 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 капіталі.

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 відрізнятись 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 періоди.

Основні джерела невизначеності оцінки: технічні резерви страхування

У зв'язку зі специфікою бізнесу складно із упевненістю 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, наявної в цей час. Однак кінцеві зобов'язання можуть змінюватись 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 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 тлумаченням ще не набули чинності й не застосовувалися при підготовці даної фінансової звітності. Керівництво планує затвердити їх до застосування тоді, коли вони набудуть чинності, і ще не проводило аналіз можливого впливу цих нових стандартів на фінансову звітність.

Ризик і керування ризиками

Ризик і керування ризиками

Страхова діяльність має на увазі передачу ризику від власника поліса страховикові й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні 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 напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

(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 гривен.

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 гривен.

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 гривен.

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, заледеніння 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 нанесеним 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 ураховуються 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 з 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 піддана значному ризику коливання процентних ставок, які з'являються через 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 відсотки 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 ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Керівництво Компанії приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

(д) 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 корпоративні кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання акціонерами необхідної 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 и не планує цього в майбутньому.

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
<i>Первісна вартість</i>				
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
<i>Амортизац ія</i>				
На 01 січня 2015 р.	392	79	140	611
Нараховане за рік	126	34	0	160
Амортизаці я по вибулим	0	0	140	140
На 31 грудня 2015 р.	518	113	0	631
<i>Залишкова вартість</i>				
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 і 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 і 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

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

Депозити 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
	17 920	56204	55131

10. Відстрочені податкові активи й зобов'язання

(а) Визнані активи й зобов'язання по відстроченому оподаткуванню

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

	2015		2014		2013	
	Актив и	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Актив и	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 різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.15г.
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 різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.2014г.
Страхові платежі	(33)	-	(-29)	(-29)	(4)
Відстрочені податкові	(33)	-	(-29)	(-29)	(4)

активи (зобов'язання)

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

	Залишок на 01.01.13 р.	Вплив зміни ставки оподатко вування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць, врахована у Звіті про фінансовий стан	Залишо к 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 складався 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.

Резервний капітал і руху 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 презентовано в такий спосіб:

Резерв незароблених премій

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

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

	2015	<i>Зміни у звіті про фінансові результати</i>	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 аквізичних 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 податкові 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 склались 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 телефонній 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 склались з :

	2015	2014	2013
Комісійна винагорода агентові	48574	21169	9551

Видатки 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 склались 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 звітнього періоду.

24. Видатки по податкові на прибуток

Видатки по податкові на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2015 року склались 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		
	<i>Страхова діяльність</i>	<i>Інша діяльність</i>	<i>Усього по Компанії</i>	<i>Страхова діяльність</i>	<i>Інша діяльність</i>	<i>Усього по Компанії</i>	<i>Страхова діяльність</i>	<i>Інша діяльність</i>	<i>Усього по Компанії</i>
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 оподаткованої бази	0	-2122	-2122	416		416	87		87
Зміна тимчасових різницях	-4	0	-4	-29		-29	3		3
Видатки по податкові 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 групу, що контролює, акціонерів, компанії, 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»:

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. Видатки 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 формувався 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, правовий і 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 розвиненою 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 їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу акціонерів	так

Генеральний директор

Є.В. Супрун

Головний бухгалтер

В.В.Козоріз