

		Дата (рік, місяць, число)		
		2017	01	01
Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»		за ЄДРПОУ 34240804	
Територія	Київ			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 ¹	11			
Адреса, телефон	вул. Саксаганського, буд. 105, 01032 т.: 3530992			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	138	138
первісна вартість	1001	138	138
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	230	-
Основні засоби:	1010	121	344
первісна вартість	1011	752	1066
знос	1012	631	722
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	15 006	10 000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	3 929	6 806
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	19 424	17 288
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	44	44
Виробничі запаси	1101	44	44
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21	269
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	486	154
з бюджету	1135	637	181
у тому числі з податку на прибуток	1136	408	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	221	1 250
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	17920	19 789
Гроші та їх еквіваленти	1165	10064	14 437
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	10064	14 437

Б А Л А Н С (Продовження)

Форма №1 за ДКУД 1801001			
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	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 154	3 154
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 175	8 365
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22 969	23 159
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	78	62
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	78	62
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	21 071	24 883
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	422	262
резерв незароблених премій	1533	20 649	24621
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	21 149	24 945
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 859	5 035
розрахунками з бюджетом	1620	-	480

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	480
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	132	93
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	19	37
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	23
Усього за розділом III	1695	5 010	5668
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	49128	53772

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне Акціонерне Товариство Підприємство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»		34240804		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	73 655	76 338
Премії підписані, валова сума	2011	77 627	74 952
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(3 972)	(1 386)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	610	1 122
Валовий:			
прибуток	2090	73 045	75 2 16
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	160	57
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	160	57
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	345	507
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 175)	(21 819)
Витрати на збут	2150	(63 795)	(48 826)
Інші операційні витрати	2180	(4 235)	(6 911)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	3708	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(655)	(1776)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 739	5 636
Інші доходи	2240	7 080	4 426
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 746)	(28 882)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 418	-
збиток	2295	(-)	(20 596)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 214)	(3 214)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	204	-
збиток	2355	(-)	(23 810)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	204	(23 810)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	69	34
Витрати на оплату праці	2505	2 401	2 100
Відрахування на соціальні заходи	2510	504	655
Амортизація	2515	91	127
Інші операційні витрати	2520	71 140	74 640
Разом	2550	74 205	77 556

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне Акціонерне Товариство Підприємство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»		34240804		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	71
Надходження від повернення авансів	3020	6	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	487	490
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	77 944	76 608
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	206	1 149
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69 098)	(70 997)
Праці	3105	(1 942)	(1 877)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(476)	(766)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 954)	(6 012)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 326)	(5 480)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(628)	(45)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 455)	(1 124)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 018)	(1 617)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 300	-4 075
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 000	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 245	6 470
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	20 878	86 755

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(15 014)
необоротних активів	3260	(84)	(349)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(21 610)	(45 401)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 429	32 461
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(28 100)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-28 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 129	286
Залишок коштів на початок року	3405	10 064	9 178
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	244	600
Залишок коштів на кінець року	3415	14 437	10 064

Підприємство

Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 34240804		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11 640	-	-	3 154	8 175	-	-	22 969
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 640	-	-	3 154	8 175	-	-	22 969
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	204	-	-	204
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	190	-	-	190
Залишок на кінець року	4300	11 640	-	-	3 154	8 365	-	-	23 159

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**
За станом на 31 грудня 2016 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. Сакаганського 105, оф. 802.

Акціонерами Компанії є 2 юридичні особи та 1 фізична особа, які зареєстровані на території України.

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової й перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 9 добровільних видів страхової діяльності:

- 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, та 1 ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на добровільне страхування:
- 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 та фізичних осіб. Компанія не має своїх філій.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятими в Україні в редакції затвердженої Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності в перекладі, який оприлюднений на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність за 2016 рік складена відповідно до вимог МСФЗ.

Протягом 2016 року ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» дотримувалася наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної соборності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, об'єктивності та єдиного грошового вимірювання.

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Протягом 2016 року зміни до облікової політики не вносилися.

Облікова політика ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія».

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях. Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2016 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня до 31 грудня 2016 року. Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Компанія буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Під час складання фінансової звітності Компанія проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання в умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу ціл;
- д) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Також Компанія врахувала додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Спираючись на проведений аналіз та висновки Української асоціації інвестиційного бізнесу дійшли висновку, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Так як, швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за

депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%.

Тож, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Компанії прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

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 2015 року	24,0007	26,2231
Курс на 31 грудня 2016 року	27,1909	28,4226

Кошти та їх еквіваленти

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

Договори страхування

(а) Класифікація договорів страхування

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

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

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

1. з якою вірогідністю настане страховий випадок;
2. час настання страхового випадку;
3. 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 нарахованих преміях 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 визнається як технічний резерв.

(г) Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій відображають частину нарахованих премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерви розраховуються для кожного виду страхування методом «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 нерегульованих страхових випадків

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

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

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

(е) Тест на достатність зобов'язань

На кожну звітну дату компанія готує Тест достатності страхових зобов'язань, оцінюючи, чи є зобов'язання за страхування, визнані у звітному періоді по діючих договорах, 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 страховальників й агентів в фінансовими інструментами й включаються в дебіторську й кредиторську заборгованість по страхуванню, а не в договори по страхуванню або активи перестраховування.

(ж) Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, зв'язаних зі страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризику, визначеному 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).

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

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 і 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, оцінені 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 і 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., і відображається за винятком резерву сумнівних боргів. В зв'язку з високою ймовірністю не погашення дебіторської заборгованості був нарахований резерв сумнівних боргів.

(г) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

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

- минає строк договірних прав вимоги на грошові потоки по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

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

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

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

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 даної угоди.

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

Компанія як орендодавець
Компанія не виступає орендодавцем.

Основні засоби
Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченої амортизації.

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

Строк корисного використання основних коштів по групах:

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

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

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

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 прибутковості 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 і від його ліквідації.

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

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

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

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

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 майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірвані.

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 більш майбутніх економічних вигід, 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 нараховань.

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.

Оподаткування
Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховані відповідно українському податковому законодавству, де базою є валова сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страхових коштів тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

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 простими 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 Наглядової Ради й члени Правління, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

Важливі облікові оцінки й судження в застосовуванні облікових політик
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, прибутку і збитку. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

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

Основні джерела невизначеності оцінки: технічні резерви страхування
У зв'язку зі специфікою бізнесу складно і неувернено 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 оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви ґрунтуються на інформації, наявній в цей час. Однак кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі з оцінкою резерву також відрізняються залежно від сфери страхової діяльності через складність вимог, обсягу й індивідуальності 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.

4. Ризик і керування ризиками

Ризик і керування ризиками

Страхова діяльність має на увазі передачу ризику від власника поліса страховиком 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 піддає інвестиційним ризикам, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

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

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

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 способом, 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 непридатності) 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 200 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 непридатності) 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 150 тисяч гривень.

Добровільне страхування фінансових ризиків.
Опис продукту

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

Керування ризиками

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

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

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

Добровільне страхування майна іншого ніж передбачено
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 400 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (амортизація), 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 400 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (амортизація), 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 нез'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 та використовує визначені контролюючими органами методи оцінки страхових ризиків.

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

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

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

(б) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань й контрактних страхових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, валютних курсів і цін 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 в високими рейтингами. Депозити розміщуються в основному в комерційних банках, які мають високі рейтинги.

(в) Ризик процентної ставки

Заходи щодо керування ризиком процентної ставки проводяться в Компанії на основі оцінки впливу процентного ризику на фінансові показники Компанії. Компанія не піддає значному ризику коливання процентних ставок, які з'являються через 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 наявний сервіс 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.

(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 страхових компаній мають перевищувати зареєстрований статутний капітал Компанії.

Співвідношення фактичного та нормативного запасів платоспроможності наведено нижче:

	2015	2016
Нормативний запас платоспроможності	13 491	13 973
Фактичний запас платоспроможності	22 831	23 021
Показник перевищення	9 340	9 048

(е) Розкриття інформації про капітал

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

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

5. Основні засоби й нематеріальні активи

Основні засоби за станом на 31 грудня 2016 р. можуть бути представлені в такій спосіб:

	Нематеріальні активи	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання, інвентар	Меблі	Разом
Первісна вартість					

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

на 01 січня 2016р.	138	600	114	38	752
на 31 грудня 2016р.	138	889	134	43	1066
Амортизація					
на 01 січня 2016р.	0	512	85	34	631
на 31 грудня 2016 р.	0	590	93	39	722
Чиста вартість					
на 01 січня 2016р	138	88	29	4	121
на 31 грудня 2016р.	138	299	41	4	344

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість в балансі представлена так:

	01.01.2016	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	21	269
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	637	181
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	221	1 250
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	486	154

7. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи представлені в такий спосіб:

	01.01.2016	31.12.2016
Відкладені аквізиційні витрати	3 929	6 806

8. Грошові кошти

Кошти й еквіваленти по валютах представлені в такому виді:

	01.01.2016	31.12.2016
Кошти в національній валюті	7 814	12 254
Кошти в іноземних валютах (в гривневому еквіваленті)	2 250	2 183
Всього поточні рахунки в банку й каса	10 064	14 437

9. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії представлені депозитами та інвестиційними сертифікатами.

Оскільки на 31.12.2016 року всі депозити розміщувалися на короткий строк, до 1 року, дисконтування фінансових інвестицій не проводилося.

	01.01.2016	31.12.2016
Депозити в національній валюті	10 000	10 000
Депозити в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті)	7 920	9 789
Разом	17 920	19 789

	01.01.2016	31.12.2016
Інвестиційні сертифікати	15 006	10 000

10. Статутний капітал

За станом на 31 грудня 2016 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 2016 р.: 11 640 штук).

11. 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 інші напрями, 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 рух резервного капіталу за станом на 31 грудня 2016 року представлений у такий спосіб:

	01.01.2016	31.12.2016
Резервний капітал	3 154	3 154

12. Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви наступними методами:

- резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Компанії за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Компанії, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Станом на 31.12.2016 р. резерв незароблених премій складає 24 621 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 262 тис. грн.;

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів: (тис.грн.)

грошові кошти на поточному рахунку	7 465
банківські вклади (депозити)	17 418
Разом:	24 883

13. Тест адекватності зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахунку 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 31.12.2016р. 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 24 621 тис. грн.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків.

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 262 тис. грн.

14. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії включають:

	01.01.2016	31.12.2016
Розрахунки за товари, роботи, послуги	4 859	5 035
Розрахунки з бюджетом	0	480
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	19	37
Інші поточні зобов'язання	0	23
Поточна заборгованість за одержаними авансами	132	93

15 Валова сума отриманих премій

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

	2016 рік	2015 рік
Страхування від нещасних випадків	36 812	37 133
Страхування здоров'я на випадок хвороби	36 785	35 711
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	653	291
Страхування майна іншого	2 579	777
Страхування відповідальності перед третіми особами	49	26
Страхування фінансових ризиків	749	1 014
Разом:	77 627	74 952

16. Страхові виплати й страхові відшкодування

	2016 рік	2015 рік
Страхування від нещасних випадків	201	459
Страхування здоров'я на випадок хвороби	187	500
Страхування майна іншого	222	136
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	9
Страхування фінансових ризиків	-	18
Разом:	610	1 122

17. Адміністративні витрати

	2016 рік	2015 рік
Заробітна плата	2 401	2 100
Відрахування до соціальних фондів	504	655
Амортизація на необоротні активи	91	127
Витрати на зв'язок	83	120
Витрати на оренду	746	1 019
Банківське обслуговування	6	15 818
Транспортні витрати	148	133
Аудиторські послуги	36	15
Послуги нотаріуса	6	10
Юридичні витрати	357	6
Підписка на періодичні видання	42	39
Консультаційно-інформаційні послуги	162	181
Публікація офіційної інформації	33	27
Депозитарні послуги	12	10
Комунальні послуги	84	135
Господарські витрати	82	92
Технічне обслуговування	715	445
Витрати на канцтовари	28	49
Послуги пошти	23	38
Послуги перевезення майна	243	-
Відраження	32	52
Витрати на страхування	68	137
Інші послуги	273	611
Разом:	6 175	21 819

18. Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2016 року склалися з:

	2016 рік	2015 рік
Агентська винагорода	63 499	48 574
Витрати на рекламу та інші	296	252
Разом:	63 795	48 826

19. Інші операційні доходи й витрати

Інші операційні доходи

	2016 рік	2015 рік
Дохід від операційної курсової різниці	14	-

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

Дохід від списання кредиторської заборгованості	2	-
Інші доходи	329	507
Разом:	345	507

Інші операційні витрати

	2016 рік	2015 рік
Нарахований резерв сумнівних боргів	3 732	-
Втрати від операційної курсової різниці	451	796
Визнані штрафи	-	103
Інші операційні витрати	52	6 012
Разом:	4 235	6 911

20. Фінансові доходи

	2016 рік	2015 рік
Відсотки нараховані	2 739	5 636

21. Інші доходи та витрати

Інші доходи

	2016 рік	2015 рік
Неопераційна курсова різниця	2 080	4 420
Реалізація фінансових інвестицій	5 000	-
Інші доходи	-	6
Разом:	7 080	4 426

Інші витрати

	2016 рік	2015 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	5 000	-
Неопераційна курсова різниця	240	303
Інші витрати	506	28 579
Разом:	5 746	28 882

22. Видатки по податку на прибуток

Видатки по податку на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2016 року складались з:

	2016 рік	2015 рік
Податок на прибуток за ставкою 3 %	2 329	2 245
Податок на прибуток по ставці від не страхової діяльності	885	969
Усього з податку на прибуток	3 214	3 214

23. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
23.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозитів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

23.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження процедури ліквідації грошові кошти на рахунок КБ «Хрещатик» було перекаліфоровано у дебіторську заборгованість та визнано знецінення дебіторської заборгованості КБ «Хрещатик» на 3596,0 тис. грн, що зменшило прибуток Товариства за звітний 2016 рік на аналогічну суму.

23.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	10 000	15 006	10 000

23.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2016 та 2015 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

23.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі/погашення)	Переоцінка	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу	15 006	(5 006)	(6)	10 000	Уцінка фінансових інвестицій

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	10 000	15 006	10 000	15 006
Торговельна дебіторська заборгованість	269	21	269	21
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 437	10 064	14 437	10 064
Депозити (крім депозитів до запитання)	19 789	17 920	19 789	17 920
Торговельна кредиторська заборгованість	5 072	4 878	5 072	4 878

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

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

24. Пов'язані сторони

 Операції із пов'язаними сторонами
 До пов'язаних сторін або операцій із пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переланутому у 2009 році) «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

- Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
 - контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язаним одне з одним);
 - один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевлаштування спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 пов'язаними сторонами Компанії були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2016 році Компанія мала такі операції з пов'язаними сторонами:

Продажу активу, а саме: продаж цінних паперів ТОВ «Смартфінанс» згідно Договору купівлі – продажу цінних паперів №БВ-20161026/00000001 від 26.10.2016р. на суму 5 000,0 тис. грн.

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) – 1245 тис. грн.

25. Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2016 року для забезпечення виплат персоналу формувалась резерв на виплату відпускних.

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2016 року представлений в наступній табличній формі:

	01.01.2016	31.12.2016
Резерв на виплату відпускних	78	62

26. Загальні економічні умови

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

В передостанні три роки знизилась попередні позитивні тенденції в економічному розвитку країни, не вдалося стабілізувати національну валюту, знизити ін-

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія»

фляцію. 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.

27. Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нараховування 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 загальною невизначеністю і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

28. Опис подій після дати Балансу

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

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Компанії	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 Компанії (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	Ймовірно

Генеральний директор

Є.В. Супрун

Головний бухгалтер

І.О. Кондрюцька

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Довіра та Гарантія»
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується: Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Основні відомості про страховика

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Довіра та Гарантія». Код ЄДРПОУ – 34240804. Місцезнаходження – 01032, м. Київ, вулиця САКСАГАНСЬКОГО, будинок 105.

Дата державної реєстрації

Товариство зареєстроване як суб'єкт підприємницької діяльності Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 22.03.2006р. Номер запису: 1 070 102 0000 018732

Останні зміни до статуту Товариства затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2016 року, Протокол №25.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів

Види діяльності за Класифікатором Видів Економічної Діяльності (КВЕД):

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Предметом діяльності Товариства є виключно інші послуги у сфері страхування, іншого ніж страхування та перестраховання життя, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Чисельність працівників на звітну дату: 11.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (далі - Товариство) станом

на кінець дня 31 грудня 2016 року, а саме: Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

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

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

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

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

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми звертаємо увагу на оцінку фінансових інструментів Товариства, яка розкрита у Примітці 9 «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про прибутки та збитки», ми вважаємо, що підхід прийнятий Товариством та визначений МСФЗ, який базується на використанні ринкової вартості, а саме котируванні цінних паперів на фондових біржах, в умовах поточного стану економіки України має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості та обмеженості активного ринку цінних паперів в Україні. З урахуванням вищезазначеного, ми вважаємо, що котирування на фондовій біржі станом на 31 грудня 2016 року, які обрані Товариством в якості справедливої вартості фінансових інструментів, треба зважувати на обмеженість обсягу фінансових інструментів на активному ринку цінних паперів в Україні. Вплив цього питання на балансову вартість фінансових інструментів, чистий прибуток та капітал нами не може бути визначений.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 25 «Загальні економічні умови» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

27 березня 2017 року

Додатки:

Фінансова звітність станом на кінець дня 31.12.2016 року.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

Мніщенко В.М.

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.

Свідчення про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №321/3 від 28.01.2016р. до 28.01.2021 р.)

Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014, розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599, (продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-6
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

Аудитор

Буянов С.А.

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2010р.