

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «Довіра та гарантія»	за ЄДРПОУ	34240804	
Територія	Київ	за КОАТУУ	8038500000	
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	вулиця Спаська, буд. 5, м. Київ, 04071		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

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

АКТИВ	Код рядка	На по-чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД	1801001
				1	2
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	138	140		
первісна вартість	1001	138	140		
накопичена амортизація	1002	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	344	231		
первісна вартість	1011	1 066	1 091		
знос	1012	722	860		
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	10 000	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-		
Відстрочені податкові активи	1045	-	2 467		
Гудвіл	1050	-	-		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	6 806	25 102		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
Усього за розділом I	1095	17 288	27 940		
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	-	-		
Виробничі запаси	1101	-	-		
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	269	665		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	154	337		
з бюджетом	1135	175	224		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 250	257		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-		
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 789	19 262		
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 437	11 646		
Готівка	1166	-	-		
Рахунки в банках	1167	14 437	11 646		

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	360	331
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	36 434	32 722
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	53 722	60 662
ПАСИВ			
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	8 302	14 400
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	23 096	29 194
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	23
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	62	92
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	62	92
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	24 883	24 591
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	262	386
резерв незароблених премій	1533	24 621	24 205
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	24 945	24 706
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	5 048	5 260
розрахунками з бюджетом	1620	480	1 444

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	480	1 444
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	93	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	37	31
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23	27
Усього за розділом III	1695	5 681	6 762
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	53 722	60 662

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	8 845	3 355
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 747)	(3 214)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 098	141
збиток	2355	(-)	(-)
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	6 098	141
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	109	69
Витрати на оплату праці	2505	2 886	2 401
Відрахування на соціальні заходи	2510	554	504
Амортизація	2515	140	91
Інші операційні витрати	2520	55 297	71 203
Разом	2550	58 986	74 268
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		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	34240804		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 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	73 294	73 655
Премії підписані, валова сума	2011	72 878	77 627
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(416)	3 972
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 263	610
Валовий:			
прибуток	2090	72 031	73 045
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(124)	160
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(124)	160
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	783	345
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	(6 502)	(6 181)
Витрати на збут	2150	(42 240)	(63 852)
Інші операційні витрати	2180	(10 244)	(4 235)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	10 000	3 703
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13 704	-
збиток	2195	(-)	(718)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 921	2 739
Інші доходи	2240	1 124	7 080
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 904)	(5 746)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	34240804		
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.				
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	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	6	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	324	487	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	64 796	77 944	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	294	206	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(52 441)	(69 098)	

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	(2 275)	(1 942)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(635)	(476)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 023)	(2 954)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 281)	(2 326)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(742)	(628)
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	(3 827)	(1 455)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 000)	(-)
Інші витрачання	3190	(415)	(4 018)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 6 202	- 1 300
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	5 000
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 492	1 245
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	22 756	20 878
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	(26)	(84)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(21 790)	(21 610)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 432	5 429
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 2 770	4 129
Залишок коштів на початок року	3405	14 437	10 064
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(21)	244
Залишок коштів на кінець року	3415	11 646	14 437

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
34240804		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11 640	-	-	3 154	8 365	-	-	23 159
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(63)	-	-	(63)
Скоригований залишок на початок року	4095	11 640	-	-	3 154	8 302	-	-	23 096
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 098	-	-	6 098
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6 098	-	-	6 098
Залишок на кінець року	4300	11 640	-	-	3 154	14 400	-	-	29 194

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**

За станом на 31 грудня 2017 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. Спаська, 5, оф. 10.

Акціонерами Компанії є 1 юридична особа та 2 фізичні особи, які зареєстровані на території України.

ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової 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 2 ліцензії 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));
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхові продукти продаються через мережі страхових агентів – юридичних та фізичних осіб. Компанія не має своїх філій.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», які відповідно набувають чинності з 01 січня 2018 року та МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності з 01 січня 2019 року. За рішенням керівництва Компанії МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Компанії оцінює можливий вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань.

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

Протягом 2017 року ПрАТ «СК «Довіра та Гарантія» дотримувалася наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, історичної собівартості, 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 2017 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 31.12.2017 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2017 року. Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**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 2016 року	27,1909	28,4226
Курс на 31 грудня 2017 року	28,0672	33,4954

Кошти та їх еквіваленти

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

Договори страхування
(а) Класифікація договорів страхування

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

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

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

(б) Визнання й оцінка страхових договорів

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

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

- страхування від нещасних випадків;
- страхування на випадок хвороби;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування фінансових ризиків та інші, відповідно до отриманих ліцензій;
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))

(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 анулювання і перервних 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 з 01.01.2017 року розраховуються для кожного виду страхування методом «1/24».

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

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

(д) Резерви заявлених, але неурегульованих страхових випадків

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

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

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

(е) Тест на достатність зобов'язань

На кожну звітну дату компанія готує Тест достатності страхових зобов'язань, оцінюючи, чи є зобов'язання по страхуванню, визнані у звітному 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.

(ж) Дебіторська й кредиторська заборгованість по страхуванню

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

(з) 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:

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

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).

Нааявні 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 фінансовий стан. 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., 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 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 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 облікуваної 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 прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих витратів на продаж. Прибуток від використання активу – це 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 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 проведених операцій 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 обмірковані.

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 майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу в балансі.

Зобов'язання по пенсійних програмах

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

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

Відатки 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 до українського податкового законодавства, 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 страховика 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 застосовуваній 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 відрізнитися 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 оцінок: 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, 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 індивідуальну значимість 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 вимоги 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 страховикові й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестраховуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також піддається інвестиційним ризикам, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різ-

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

ні 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 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 ціна 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 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 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 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 170 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, неправне 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 38 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 третій 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 450 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 та зменшення вартості майна (амортизація), тощо.

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 450 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 незв'язаних об'єктів страхування або застрахованих осіб.

Катастрофи та соціальні катаклізми

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

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

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

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

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

Керування страховими ризиками

Компанія розробила механізми контролю й керування для того, щоб обмежити страховий ризик. Для всіх видів страхування актуарно розраховані страхові тарифи, що залежать від ймовірності настання страхового ризику за окремим видом страхування. Компанія заключає договори страхування на різні строки та з різними умовами 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 і можуть бути зроблені невірні висновки. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати нанесенню збиткам, або адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде забирати тривалий час.

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

(б) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань й контрактних страхових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, валютних курсів і ціни фінансових інструментів. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів 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 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 створює 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 плінності 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 страховика мають перевищувати зареєстрований статутний капітал Компанії.

Співвідношення фактичного та нормативного запасу платоспроможності наведено нижче:

	2016	2017
Нормативний запас платоспроможності	13 973	13 118
Фактичний запас платоспроможності	23 021	29 054
Показник перевищення	9 048	15 936

(е) Розкриття інформації про капітал

Визначення капіталу Компанії укладається в капіталі звичайних акцій, емісійною 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 і конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії, і

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

▪ забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням акціонерів.

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

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

5. Основні засоби й нематеріальні активи

Основні засоби за станом на 31 грудня 2017 р. можуть бути представлені в такий спосіб:

	Нематеріальні активи	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання, інвентар	Меблі	Разом
Первісна вартість					
на 01 січня 2017р.	138	889	134	43	1066
на 31 грудня 2017р.	140	915	133	43	1091
Амортизація					
на 01 січня 2017р.	0	590	93	39	722
на 31 грудня 2017 р.	0	717	100	43	860
Чиста вартість					
на 01 січня 2017р	138	299	41	4	344
на 31 грудня 2017р.	140	198	33	0	231

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість в балансі представлена так:

	01.01.2017	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	269	665
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	175	224
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1 250	257
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	154	337

7. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи представлені в такий спосіб:

	01.01.2017	31.12.2017
Відкладені аквізичні витрати	6 806	25 102

8. Грошові кошти

Кошти й еквіваленти по валютах представлені в такому виді:

	01.01.2017	31.12.2017
Кошти в національній валюті	12 254	8 171
Кошти в іноземних валютах (в гривневому еквіваленті)	2 183	3 475
Всього поточні рахунки в банку й каса	14 437	11 646

9. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії представлені депозитами та інвестиційними сертифікатами.

Оскільки на 31.12.2017 року всі депозити розміщувалися на короткий строк, до 1 року, дисконтування фінансових інвестицій не проводилося.

	01.01.2017	31.12.2017
Депозити в національній валюті	10 000	10 000
Депозити в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті)	9 789	9 262
Разом	19 789	19 262

	01.01.2017	31.12.2017
Інвестиційні сертифікати	10 000	0

10. Статутний капітал

За станом на 31 грудня 2017 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 2017 р.: 11 640 штук).

Засновниками ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» є 2 фізичні та 1 юридична особи:

Акціонери	К-сть акцій	Сума (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Ясейтіс Олексій Віталійович	1	1,0	0,01 %
ТОВ «СМАРТФІНАНС»	11 638	11 638,0	99,98 %
Конюшко Оксана Володимирівна	1	1,0	0,01 %
Разом:	11 640	11640,0	100 %

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 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, яке 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 2017 року представлені у такий спосіб:

	2016 рік	2017 рік
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 за 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 «1/24». 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 страховальниками 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 31.12.2017 р. резерв незароблених премій складає 24 205 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 386 тис. грн.:

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

грошові кошти на поточному рахунку	7 377	(тис.грн.)
банківські вклади (депозити)	17 214	
Разом:	24 591	

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 контрастами. 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 31.12.2017р. 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 24 205 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.

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 386 тис. грн.

14. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії включають:

	2016 рік	2017 рік
Розрахунки за товари, роботи, послуги	5 048	5 260
Розрахунки з бюджетом	480	1 444
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	37	31
Інші поточні зобов'язання	23	27
Поточна заборгованість за одержаними авансами	93	0

15. Валова сума отриманих премій

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

	2016 рік	2017 рік
Страхування від нещасних випадків	36 812	33 610
Страхування здоров'я на випадок хвороби	36 785	31 341
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	653	1 766
Страхування майна іншого	2 579	5 016
Страхування відповідальності перед третіми особами	49	80
Страхування фінансових ризиків	749	1 065
Разом:	77 627	72 878

16. Страхові виплати й страхові відшкодування

	2016 рік	2017 рік
Страхування від нещасних випадків	201	168
Страхування здоров'я на випадок хвороби	187	262
Страхування майна іншого	222	832
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	-
Страхування фінансових ризиків	-	1
Разом:	610	1 263

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»
17. Адміністративні витрати

	2016 рік	2017 рік
Заробітна плата	2 401	2 886
Відрахування до соціальних фондів	504	554
Амортизація на необоротні активи	91	140
Витрати на зв'язок	83	94
Витрати на оренду	746	534
Банківське обслуговування	6	14
Транспортні витрати	148	170
Аудиторські послуги	36	57
Послуги нотаріуса	6	6
Юридичні витрати	357	11
Підписки на періодичні видання	42	33
Консультаційно-інформаційні послуги	162	183
Публікація офіційної інформації	33	39
Депозитарні послуги	12	8
Комунальні послуги	84	72
Господарські витрати	82	49
Технічне обслуговування	715	774
Витрати на канцтовари	28	21
Послуги пошти	23	42
Послуги перевезення майна	243	55
Відрядження	32	72
Витрати на страхування	68	190
Інші послуги	279	498
Разом:	6 181	6502

18. Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2017 року склалися з :

	2016 рік	2017 рік
Агентська винагорода	63 512	41 643
Витрати на рекламу та інші	340	597
Разом:	63 852	42 240

19. Інші операційні доходи й витрати
Інші операційні доходи

	2016 рік	2017 рік
Дохід від операційної курсової різниці	14	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2	12
Інші доходи	329	771
Разом:	345	783

Інші операційні витрати

	2016 рік	2017 рік
Нарахований резерв сумнівних боргів (резерв знецінення)	3 732	10 000
Втрати від операційної курсової різниці	451	-
Визнані штрафи	-	242
Інші операційні витрати	52	2
Разом:	4 235	10 244

20. Фінансові доходи

	2016 рік	2017 рік
Відсотки нараховані	2 739	1 921

21. Інші доходи та витрати
Інші доходи

	2016 рік	2017 рік
Неопераційна курсова різниця	2 080	1 124
Реалізація фінансових інвестицій	5 000	-
Інші доходи	-	-
Разом:	7 080	1 124

Інші витрати

	2016 рік	2017 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	5 000	-
Безповоротна фінансова допомога	-	7 000
Неопераційна курсова різниця	240	706
Інші витрати	506	198
Разом:	5 746	7 904

22. Видатки по податковій на прибуток

Видатки по податковій на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2017 року склалися з:

	2016 рік	2017 рік
Податок на прибуток за ставкою 3 %	2 329	2 186
Податок на прибуток по ставці від не страхової діяльності	885	561
Усього з податку на прибуток	3 214	2 747

23. Відстрочені податкові активи й зобов'язання

23.1 Відстрочені податкові зобов'язання були розраховані по тимчасовій податковій різниці за операціями з основними засобами, як різниця між первісною вартістю, амортизацією в податковому обліку та балансовою вартістю активів, врахованих при обчисленні податку на прибуток:

	2016 рік	2017 рік
Первісна вартість	426	-
Амортизація в бухгалтерському обліку	226	-
Балансова вартість	200	-
Амортизація в податковому обліку	100	-

	2016 рік	2017 рік
Тимчасова різниця	126	-
Ставка податку	18%	18%
Відстрочені податкові зобов'язання	23	-

23.2 У зв'язку з внесенням змін до Податкового кодексу з 01.01.2017 року в частині віднесення на витрати суми сформованих резервів сумнівних боргів, були розраховані відстрочені податкові активи по таким тимчасовим різницям:

	2016 рік	2017 рік
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	-	3708
Сума сформованого резерву під знецінення цінних паперів	10 000	-
Тимчасова різниця	13 708	-
Ставка податку	18%	18%
Відстрочені податкові активи	2 467	-

24. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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 депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

24.2. 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 блокування інвестиційних сертифікатів на підставі рішення НКЦПФР №440 від 13.06.17р. та анулювання ліцензії емітенту даних цінних паперів було сформовано резерв на знецінення фінансових інвестицій на 10 000,0 тис. грн., що вплинуло на зменшення нерозподіленого прибутку за 2017 рік.

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

	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 спостережувані)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	0	10 000	0	10 000

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

У 2017 та 2016 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

24.5. 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 31.12.2016 р.	Придбання (продаж/погашення)	Переоцінка (знецінення)	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу	10 000	(0)	(10 000)	0	Резерв знецінення фінансових інвестицій

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	0	10 000	0	10 000
Торговельна дебіторська заборгованість	665	269	665	269
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 646	14 437	11 646	14 437
Депозити (крім депозитів до запитання)	19 262	19 789	19 262	19 789
Торговельна кредиторська заборгованість	5 291	5 085	5 291	5 085

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

Керівництво Компанії 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.

25. Коригування вхідних залишків (виправлення помилок)

В звітному 2017 році було проведено коригування фінансової звітності на початок періоду за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років на загальну суму 63 тис. грн.

У звіті про фінансовий стан (баланс) на початок звітного 2017 року проведено наступні коригування:

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду	Коригування	Скоригований залишок на початок звітного періоду
1	2	3	4	5
Запаси	1100	44	-44	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	1135	181	-6	175
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8365	-63	8302
Поточна заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	1615	5035	13	5048

У Звіті про фінансові результати за 2017 рік було проведено наступні коригування у графі «За аналогічний період попереднього року» на суму 63 тис. грн.:

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду	Коригування	Скоригований залишок на початок звітного періоду
Адміністративні витрати	2130	(6175)	(6)	(6181)
Витрати на збут	2150	(63795)	(57)	(63852)
Чистий фінансовий результат				
прибуток	2350	204	(63)	141
Разом сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	204	(63)	141
Інші операційні витрати	2520	71140	(63)	71203

26. Пов'язані сторони

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

а) 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.

б) 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 працевластувачі-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 2017 пов'язаними сторонами Компанії були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2017 році Компанія мала такі операції з пов'язаними сторонами:

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) – 1402 тис. грн.

27. Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2017 року для забезпечення виплат персоналу формувался резерв на виплату відпускних.

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2017 року представлений в наступній табличній формі:

	01.01.2017	31.12.2017
Резерв на виплату відпускних	62	92

28. Загальні економічні умови

Українській економіці, як і раніше, властиві ознаки й ризики ринку, що розбу- довється. 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 завершилися.

В передостанні три роки знизилася 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

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 перекурення даних фінансової звітності	Ні
Зміна складу акціонерів	Ні

Генеральний директор

Є.В. Супрун

Головний бухгалтер

І.О. Кондрюцька

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 2017 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Цей 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.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (надалі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибуток і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по від-

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

ношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Страхові резерви

Визначення суми страхових резервів було ключовою областю дотримання законодавчих та нормативних вимог керівництвом Товариства. На звітну дату страхові резерви Товариства складають 40,5% загальних зобов'язань Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування Товариство формує страхові резерви за 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 Товариством за кожним видом страхування методом «1/24». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі в 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. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальницьких збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовується максимально можлива величина збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітці 2 до фінансової звітності.

Тест адекватності страхових зобов'язань

Як зазначено у Примітці 13 до фінансової звітності згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

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

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів та визначення їх адекватності. Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Достатність високоліквідних активів для покриття сформованих страхових резервів

Як зазначено у Примітці 12 до фінансової звітності, високоліквідними активами Товариства для покриття страхових резервів є грошові кошти та банківські депозити. Ми провели відповідні аналітичні процедури та отримали належні аудиторські докази, що дають нам підставу вважати, що високоліквідні активи є достатніми для покриття сформованих страхових резервів.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 28 «Загальні економічні умови» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливають 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.

Інші питання

Ми були призначені аудитором фінансової звітності Товариства, що була складена станом на кінець дня 31.12.2016 року та випустили модифікований аудиторський звіт щодо цієї фінансової звітності. Модифікація нашої думки щодо фінансової звітності, складеної станом на кінець дня 31.12.2016 року, була спричинена визначенням Товариством справедливої вартості фінансових інвестицій, оскільки 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.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як

основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Додаток:

Річна фінансова звітність Товариства, складена станом на кінець дня 31.12.2017 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.

Підписано від імені аудиторської фірми

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

Мніщенко В.М.

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

Свідоцтво 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)

сертифікат аудитора № 006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №197/2 від 18.12.08 р. (продовжено рошенням АПУ № 281/2 від 31.10.2013р до 18.12.2018р)

Партнер завдання з аудиту
Аудитор

Буянов С.А.

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р. продовжено рішенням АПУ 300/2 від 25.09.2014 до 31 жовтня 2019р)

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

27 березня 2018 року