

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	34240804	
Територія	-	за КОАТУУ	8036100000	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників ¹	12			
Адреса, телефон	вулиця Саксаганського, буд. 105, 01032	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 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	517	565
первісна вартість	1001	657	705
накопичена амортизація	1002	140	140
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	264	128
первісна вартість	1011	633	633
знос	1012	369	505
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	7 148	9 608
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 929	10 301
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	25	-
з бюджетом	1135	308	207
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	288	1 546
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	86	24
Поточні фінансові інвестиції	1160	55 131	56 204
Гроші та їх еквіваленти	1165	27 487	9 178
Готівка	1166	-	1
Рахунки в банках	1167	27 487	9 177

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	2	-
Усього за розділом II	1195	83 327	67 159
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	91 256	77 460
ПАСИВ			
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	1 384	3 154
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57 197	31 985
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	70 221	46 779
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	33	4
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	86	34
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	86	34
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	13 365	22 514
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 098	479
резерв незароблених премій	1533	12 267	22 035
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	13 484	22 552
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	5 980	7 023
розрахунками з бюджетом	1620	1 090	922

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	153	17
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	130
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2	37
Поточні забезпечення	1660	326	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	7 551	8 129
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	91 256	77 460

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2015	01	01
Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» за ЄДРПОУ	34240804		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 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	50 035	39 717
Премії підписані, валова сума	2011	59 803	38 696
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	9 768	(1 021)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	2 020	1 358
Валовий:			
прибуток	2090	48 015	38 359
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	618	(366)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 796	6 323
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	(26 303)	(4 904)
Витрати на збут	2150	(28 150)	(10 190)
Інші операційні витрати	2180	(859)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 117	29 222
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 944	8 970
Інші доходи	2240	3 064	24
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(33 039)	(80)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	38 136
збиток	2295	(19 914)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 528)	(2 744)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	35 392
збиток	2355	(23 442)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	(23 442)	35 392

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	124	-
Витрати на оплату праці	2505	2 013	1 859
Відрахування на соціальні заходи	2510	853	564
Амортизація	2515	136	120
Інші операційні витрати	2520	52 186	2 361
Разом	2550	55 312	4 904

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	-	-

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2015	01	01
Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» за ЄДРПОУ	34240804		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	13	116
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	674	379
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	73 269	40 460
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	88	-
Інші надходження	3095	105	547

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(55 765)	(6 732)
Праці	3105	(1 492)	(1 527)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(628)	(1 077)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 061)	(2 305)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 696)	(2 305)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(31)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2 020)	(3 203)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 465)	(551)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 718	26 076
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	51 774	39 500
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	5 010	8 374
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(50 260)	(57 500)
необоротних активів	3260	(-)	(308)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	6 524	-9 934
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	(33 000)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-33 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-18 758	16 142
Залишок коштів на початок року	3405	27 487	11 345
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	449	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 178	27 487

Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			Дата (рік, місяць, число)	2015	01
			34240804		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
									1801005	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	11 640	-	-	1 384	57 197	-	-	70 221	
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 640	-	-	1 384	57 197	-	-	70 221	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(23 442)	-	-	(23 442)	
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	-	-	-	1 770	(1 770)	-	-	-	-
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	-	-	-	1 770	(25 212)	-	-	(23 442)	
Залишок на кінець року	4300	11 640	-	-	3 154	31 985	-	-	46 779	

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

**Примітки до фінансової звітності
За станом на 31 грудня 2014 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 ПАТ (Приватне Акціонерне Товариство). Головний офіс компанії знаходиться за адресою: України, м. Київ, вул. Саксаганського 105, оф. 108.

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

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

ПАТ «СК «Довіра та Гарантія» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 9 видів страхової діяльності всі вони відносяться до добровільних видів страхування:

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

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

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

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

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

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

Датою переходу на МСФЗ є 01.01.12р.

Перша фінансова звітність за МСФЗ подавалась станом на 31.12.13р.

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

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

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

Звітний період

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2014 року.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта й валюта представлення фінансової звітності

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

Допущення про безперервність діяльності Компанії

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

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

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

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

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2012 року	7.993	10.537172
Курс на 31 грудня 2013 року	7.993	11.041530
Курс на 31 грудня 2013 року	15,768556	19.232908

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 збитку у випадку виникнення певних непередбачених обставин (страховий випадок), попередньо визначених обома сторонами, що мають несприятливий вплив на страховальника. Непередбачено обставина вважається такою, якщо на момент укладання договору невідомо:

- з якою вірогідністю настане страховий випадок;
- час настання страхового випадку;
- розмір збитків при настанні страхового випадку.

(б) Визнання й оцінка страхових договорів

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

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

- страхування від нещасних випадків;
- страхування на випадок хвороби;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];
- страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування фінансових ризиків та інші, відповідно до отриманих ліцензій;

(в) Страхові премії й преміальний дохід

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

Зароблена частина отриманих премій визнається як дохід. Незароблена частина премій знімається як технічний резерв.

(г) Резерви незароблених премій

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

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

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

(д) Резерви заявлених, але неурегульованих страхових випадків

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

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

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

(е) Тест на достатність зобов'язань

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

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

(е) Дебіторська й кредиторська заборгованість по страхуванню

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

(ж) Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, зв'язаних зі страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає 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 й їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями й іншими зобов'язаннями. Облікова політика по їх визнанню й оцінці наведена у відповідних розділах даних Приміток.

(а) Класифікація

Усі фінансові інструменти спочатку вказуються в одній з наступних категорій:

Фінансовими інструментами, оцінюваними по справедливій вартості через прибуток або збиток є фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або вилучу найбільш часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування).

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

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

Позики й дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити в банках й інших дебіторів у звіті по фінансової становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях страхування.

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

(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.

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

(в) Інша дебіторська заборгованість

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

(г) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли: минає строк договірних прав вимоги на коштів грошові потоки по фінансовому активу; або

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

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

Запаси

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

Умовні активи й зобов'язання

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

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

Оренда

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

Компанія як орендар

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

Компанія як орендодавець

Компанія не виступає орендодавцем.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченої амортизації.

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

Строк корисного використання основних коштів по групах:

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені програмним забезпеченням, правами користування. Нематеріальні активи відображені в обліку за історичною вартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом строку корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів по групах:

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності по страхуванню	безстрокові
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років
Ліцензійне програмне забезпечення	20 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковості використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих 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 проведення операції і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за винятком витрат на його одержання в тому періоді, у якому проведена операція.

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

Визнання витрат

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

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

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

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено 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 нарахувань.

Видатки на персонал

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

Резерви

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 вигод для врегулювання зобов'язань.

Оподатковування

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

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

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

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

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

Статутний капітал

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

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

Зв'язані сторони

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

Важливі облікові оцінки й судження в 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 відрізнятися від цих оцінок.

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

Основні джерела невизначеності оцінки: технічні резерви страхування

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

Сама істотна оцінка пов'язана з резервами заявлених, але неурегульованих страхових випадків. Основне допущення щодо достатності технічних резервів страхування регулярно контролюється за допомогою аналізу періоду подачи вимог і тесту достатності зобов'язань, який проводиться для кожної сфери діяльності.

Порівняльна інформація

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

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Застосування нових стандартів і тлумачень

На 31 грудня 2014 р. деякі нові стандарти, зміни до стандартів і тлумаченням ще не набули чинності й не застосовувалися при підготовці даної фінансової звітності. Керівництво планує затвердити їх до застосування тоді, коли вони набудуть чинності, і ще не провело аналіз можливого впливу цих нових стандартів на фінансову звітність.

Ризик і керування ризиками
Ризик і керування ризиками

Страхова діяльність має на увазі передачу ризику від власника поліса страховиком і наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийняттям і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відшкодування 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 різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

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

(а) Страхові ризики й керування ними

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

Стратегія по диверсифікації ризиків

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

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

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

Дотримання диверсифікації страхових ризиків контролюється керівництвом на безперервній основі.

Опис головних продуктів

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

Добровільне страхування від нещасного випадку.

Опис продукту

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

Керування ризиками

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики тілесних ушкоджень. Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 150 тисяч гривень.

Добровільне страхування на випадок захворювання.

Опис продукту

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

Керування ризиками

Основні ризики, пов'язані з даним продуктом є ризики смерті застрахованої особи. Страхова ставка визначається за допомогою актуарних розрахунків, які враховують комплекс факторів: вік застрахованої особи, професію та рід занять застрахованої особи, та інше. Страхові суми не перевищують 50 тисяч гривень.

Добровільне страхування фінансових ризиків.

Опис продукту

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

Керування ризиками

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

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

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

Добровільне страхування майна іншого ніж передбачено

Опис продукту

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

Керування ризиками

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

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

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

Добровільне страхування на випадок стихійних явищ та вогневих ризиків.

Опис продукту

Цей вид страхування спрямований на компенсацію збитків, що виникли вна-

слідок 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 150 тисяч гривень.

З метою керування ризиками застосовуються обмеження на страхування: наприклад не приймаються на страхування окремі види майна (банкноти, цінні папери), застосовується франшиза та зменшення вартості майна (знос), 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 страхові ризик. Для всіх видів страхування актуарно розраховані страхові тарифи, що залежать від ймовірності настання страхового ризику за окремим видом страхування. Компанія заключає договори страхування на різні строки та з різними умовами Компанія використовує визначені контролюючими органами методики оцінки страхових ризиків.

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

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

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

(б) Ринкові ризики

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

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

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

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

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

(в) Ризик процентної ставки

Заходи щодо керування ризиком процентної ставки проводяться в Компанії на основі оцінки впливу процентного ризику на фінансові показники Компанії. Компанія не 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 відсопки й значна частина активів, що приносять процентний дохід, забезпечені фіксованою процентною ставкою.

(г) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія впровадила систему мотивації, а також виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

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

(д) Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

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

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Співвідношення фактичного та нормативного запасів платоспроможності наведено нижче:

	2014	2013	2012
Нормативний запас платоспроможності	11 261	7281	6212
Фактичний запас платоспроможності	46 214	69704	34491
Показник перевищення	34 953	62423	28279

(е) Розкриття інформації про капітал

Визначення капіталу Компанії укладається в капіталі звичайних акцій, емісійно-мо доходу, накопиченому нерозподіленому прибутку й інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративні кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання акціонерами необхідної суми прибутку.

Мета Компанії в завданні підтримки й росту капіталу:

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

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

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

Основні засоби й нематеріальні активи

Основні засоби за станом на 31 грудня 2014 р. можуть бути представлені в такий спосіб:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, офісне устаткування та інше	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість		131		
На 01 січня 2014 р.	502	131	657	1290
Введення	-	-	48	48
Вибуття	-	-	-	0
На 31 грудня 2014 р.	502	131	705	1338
Амортизація				
На 01 січня 2014 р.	290	79	140	509
Нараховане за рік	102	34	-	136
Амортизація по вибулим	-	-	-	-
На 31 грудня 2014 р.	392	113	140	645
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2014 р.	110	18	565	693

Основні засоби за станом на 31 грудня 2012 р. можуть бути представлені в такий спосіб:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, офісне устаткування та інше	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість				
На 01 січня 2012 р.	203	129	227	559
Введення	261	38	167	466
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2012 р.	464	167	394	1025
Амортизація				
На 01 січня 2012 р.	177	100	26	303
Нараховане за рік	16	40	30	86
Амортизація по вибулим	-	-	-	-
На 31 грудня 2012 р.	193	140	56	389
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2012 р.	271	27	338	636

Станом на 31.12.2014 р. в експлуатації знаходяться 34 основні засоби на суму 238 тис. грн., що повністю з амортизовані і мають залишкову вартість 0 грн.

В звітності за 2012-2014 роки були оцінені основні засоби та нематеріальні активи на відповідність критеріям оцінки. Основні засоби було відкореговано на суму інших необоротних активів, а саме: зменшено суму ОС та суму амортизації на 52 тис. грн., а також суму адміністративних витрат. Нематеріальні активи було відкореговано на суму 40 тис. грн., оскільки право використання зображення не відповідає критеріям нематеріального активу і відноситься до витрат реклами. А також відображено неамортизовані нематеріальні активи, а саме ліцензії на страхову діяльність, на суму 138,5 тис. грн. Нарахована за П(С)БО амортизація на ці нематеріальні активи збільшила прибуток Компанії та зменшила адміністративні витрати на 48 тис. грн.

6. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість може бути представлена в такий спосіб:

	2014	2013	2012
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках	1 546	288	73
Дебіторська заборгованість по податках і зборам	207	308	202
Авансові платежі постачальникам	0	2	3
Інша дебіторська заборгованість	0	109	24
	1 753	707	302

До дебіторської заборгованості у 2012 році віднесено 24 тис. грн. що виплачено за страховими випадками, але документарного підтвердження настанню страхового випадку немає. Страхувальник подає ці документи по мірі їх надходження. І відповідно списується заборгованість на страхові виплати. Протягом січня 2013 року сума заборгованості не була зменшена, як планувалося, і протягом 2013 року вся заборгованість не була погашена. Виходячи з тих припущень, означена дебіторська заборгованість визнана безнадійною і віднесена до зменшення фінансового результату від операційної діяльності.

7. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи може бути представлена в такий спосіб:

	2014	2013	2012
Відкладені аквізційні витрати	9608	7148	825
	9608	7148	825

8. Кошти

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

	2014	2013	2012
Кошти в національній валюті	8064	27046	11060
Кошти в іноземних валютах (в гривневому еквіваленті)	1 113	441	285
	9177	27487	11345

Кошти і їх еквіваленти включають:

	2014	2013	2012
Поточні рахунки в банку й каса	9178	11345	1089

Процентні ставки за 2013 - 2014 р. по депозитах становили від 3,0 до 24,0%, залежно від строку, суми розміщення та економічної ситуації в країні. Депозити розміщені в українській гривні, зі строком погашення від 2 до 12 місяців від дати звітності. За станом на 31.12.14, 31.12.2013 і 31.12.2012 г. кошти Компанії були розміщені у 7 різних банках.

9. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії представлені депозитами. Оскільки на 31.12.2014 року всі депозити розміщувалися на короткий строк, до 1 року, дисконтування фінансових інвестицій не проводилося. Депозити компанії можуть бути представлені в такому виді:

	2014	2013	2012
Депозити в національній валюті	51 000	52500	34500
Депозити в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті)	5 204	2631	2631
	56 204	55131	37131

10. Відстрочені податкові активи й зобов'язання

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

	2014		2013		2012	
	Ак-тиви	Зобов'язання	Ак-тиви	Зобов'язання	Ак-тиви	Зобов'язання
Страхові платежі	-	(4)	-	(33)	-	(31)
Чиста сума відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	(4)	-	(33)	-	(31)

(б) Зміна тимчасових різниць протягом року

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

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

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

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

	Залишок на 01.01.2013 г.	Вплив зміни ставки оподаткування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць врахована у Звітті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.2013 г.
Страхові платежі	(31)	-	(3)	(3)	(33)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	(31)	-	(3)	(3)	(33)

Зміна тимчасових різниць протягом року й за станом на 31 грудня 2012 року може бути презентовано в такий спосіб:

	Залишок на 01.01.2012 г.	Вплив зміни ставки оподаткування	Зміна за період	Разом зміна тимчасових різниць, врахована у Звітті про фінансовий стан	Залишок на 31.12.2012 г.
Страхові платежі	(44)	-	13	13	(31)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	(44)	-	13	13	(31)

11. Статутний капітал

За станом на 31 грудня 2014 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 2013 р.: 11 640 штук).

12. Резервний капітал

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

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

Резервний капітал і руху резервного капіталу за станом на 31 грудня 2012 року може бути представлений у такий спосіб:

	2014	Зміни протягом року	2013	2012
Резервний капітал	3 154	1 770	1384	829

13. Страхові резерви

Рух у страхових резервах протягом 2014 року може бути презентовано в такий спосіб:

Резерв незароблених премій

	2014	Зміни у звіті про фінансові результати	2013	2012
Резерв незароблених премій	22035	(9768)	12267	13288
	22035	(9768)	12267	13288

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

	2014	Зміни у звіті про фінансові результати	2013	2012
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	479	619	1098	731
	479	619	1098	731

14 Тест адекватності зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиторських 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 31.12.2014р. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів незароблених премій станом на звітну дату складає 12 267 тис. грн.

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

Відповідно до проведеного аналізу вважаємо, що страхові резерви, що сфор-

мовані 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 479 тис. грн.

15. Кредиторські зобов'язання

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

	2014	2013	2012
Розрахунки за товари, роботи, послуги	13	2990	36
Розрахунки за договорами з страховими агентами	7010	2990	352
	7023	5980	388

16. Інші поточні зобов'язання

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

	2014	2013	2012
Розрахунки з одержаних авансів	130	2	6
Розрахунки по податковій на прибуток	922	1090	650
Розрахунки з оплати праці	17	153	107
Інші кредиторські зобов'язання	37	-	130
Поточні забезпечення	0	326	-
	1106	1571	893

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

В грудні 2013 року було сформовано поточні забезпечення за Угодою про надання консультаційних послуг з аналізу вартості від 22.11.2013 року з Товариством з обмеженою відповідальністю «ТрайсуотерхаузКупер».

Договір на суму еквівалентну 40 тис. дол. США. За цим договором не було здійснено оплати, а також не має належним чином оформлених документів, що підтверджують виконання робіт. Однак роботи виконувались, звіт про виконання оцінки знаходиться на обговоренні. Однак на протязі 2014 р. звіт не був наданий, поточні забезпечення списано з балансу з відповідним відображенням у звіті про прибутки та видатки.

17 Валова сума отриманих премій

Валова сума отриманих премій протягом 2014 року може бути представлена в такий спосіб:

	2014	2013	2012
Страховання від нещасних випадків	29964,0	19385,1	15454
Страховання здоров'я на випадок хвороби	26538,8	13700	13280,1
Страховання від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	751,7	901,8	425,2
Страховання майна	1269,6	864,8	403,2
Страховання фінансових ризиків	4022,4	3844,3	3439,5
Страховання відповідальності іншої	14,0	-	-
	62560,5	38696	32952

18. Страхові виплати й страхові відшкодування

Валова сума витрат по страхових відшкодуваннях протягом 2014 року може бути представлена в такий спосіб:

	2014	2013	2012
Страховання від нещасних випадків	648,5	557,7	93
Страховання здоров'я на випадок хвороби	1285,3	786,6	321
Страховання від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	27,9	6	10
Страховання майна	37,4	2	-
Страховання фінансових ризиків	20,4	-	-
	2019,5	426	72

19. Адміністративні видатки

Адміністративні видатки протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Оплата праці, нарахування податків і обов'язкових платежів та інші витрати на працівників	2874	2584	2010
Оренда	696	859	477
ІТ витрати	497	288	310
Утримання офісу	333	131	77
Витрати на відрядження	28	179	143
Витрати на Інтернет та телефонний зв'язок	218	94	31
Представницькі витрати та реклама	111	117	129
Інші адміністративні витрати	21546	652	311
	26303	4904	3488

20. Видатки на збут

Видатки на збут послуг протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Комісійна винагорода агентів	21169	9551	1407
Видатки на рекламу	6980	640	424
	28149	10190	1831

21. Інші операційні доходи й видатки

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

Інші операційні доходи й видатки протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Інші операційні витрати - Зміна резерву аквізичійних витрат			
Інші операційні доходи - Зміна резерву аквізичійних витрат	9796	6323	717

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

22. Фінансові доходи й витрати

Фінансові доходи протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Відсотки отримані	7017	8968	3367
Витрати від ЦП	-	-	-
Курсові різниці від розміщених депозитів	2778	2	1
	6944	8970	3368

23. Інші доходи та витрати

Інші доходи й видатки протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Інші доходи (в т.ч. курсові різниці)	177	24	5
Інші витрати	(33039)	(80)	(7941)
	(29975)	(56)	(7936)

До інших витрат у 2014 році віднесено видачу безповоротної фінансової позики компанії – пов'язаній особі. Ця видача проведена через фінансовий результат звітного періоду.

24. Видатки по податковій на прибуток

Видатки по податковій на прибуток від страхової й іншої діяльності протягом 2014 року включали:

	2014	2013	2012
Податок на прибуток по ставці 3 %	1794	1158	1002
Вплив відстроченого податку на прибуток по ставці 3 %	(29)	3	(13)
Видатки з податку на прибуток за ставкою 3 %	1807	1161	989
Податок на прибуток по ставці від не страхової діяльності	1722	1586	673
Усього з податку на прибуток	3529	2747	1662

Узгодження ефективної податкової ставки:

	2014			2013			2012		
	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії	Страхова діяльність	Інша діяльність	Усього по Компанії
Прибуток до оподаткування	60220	9972	70192	38609	8348	46957	33399	3203	38609
Ставка податку на прибуток	3%	18%		3%	18%		3%	21%	3%
Теоретичний податок на прибуток	1807	1732	3539	1158	1586	2744	1002	673	1675
Вплив від статей, які не враховані в розрахунках оподаткованої бази	416		416	87		87	447		447
Зміна тимчасових різниць	(29)		(29)	3		3	(13)		(13)
Видатки по податковій на прибуток	1778	1732	3510	1161	1586	2747	989	673	1662

25. Пов'язані сторони

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

Список пов'язаних осіб з якими проводилися операції у 2014 році ПАТ «БАНК «ФОРВАРД»

Операції зі пов'язаними сторонами на 31 грудня можуть бути представлені в такий спосіб:

	2014	2013	2012
Страхові премії	61514	24000	30267
Страхові виплати	2163	1212	377
Агентська винагорода	20498	6348	1404
Видача фінансової допомоги	33000	-	7900
Заборгованість по агентській винагороді (сальдо)	7021	2990	351

	2014	2013	2012
Заборгованість страховим виплатам (сальдо)	-	24	24

26. Видатки по оплаті праці ключового управлінського персоналу за 2014 рік склали 2013 тис. грн. (2013: 1075 тис. грн., 2012: 944 тис. грн.)**27. Забезпечення виплат персоналу**

Протягом 2014 року для забезпечення виплат персоналу формувался резерв на виплату відпускних.

Операції з резервом на виплату відпускних станом на 31 грудня можуть бути представлені в такий спосіб:

	Залишок на 01.01.2014р.	Нараховано резерву	Використано резерву	Залишок на 31.12.2014р.
Резерв на виплату відпускних	(86)	153	(205)	(34)
	(86)	153	(205)	(34)

28. Загальні економічні умови

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

В передостанні три роки намітилися позитивні тенденції в економічному розвитку, вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію, був відзначений ріст валового внутрішнього продукту. Але позитивні тенденції ще не вдалося 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 й 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 й сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

Генеральний директор

Є.В. Супрун

Головний бухгалтер

В.В. Козоріз

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)****незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Довіра та Гарантія»
станом на кінець дня 31 грудня 2014 року**

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

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (далі - Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час

ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»

оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Товариства щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що складена станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 28 «Загальні економічні умови» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Згідно з вимогами Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 р. № 39, в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 вересня 2005 р. № 4619, ми наводимо додаткову інформацію.

На думку аудитора, складові спеціальної фінансової звітності Товариства за 2014 рік: звіт про доходи та витрати страховика, звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика, показники діяльності зі страхування життя, показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя, показники діяльності з видів обов'язкового страхування, показники діяльності з державного обов'язкового страхування, пояснення щодо операцій перестрахування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування за 2014 рік, звіт про корпоративне управління складені згідно з вимогами, що викладені у Порядку складання звітних даних страховиків, яке затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.04 р. в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.09.05 р. №4619 (з змінами та доповненнями).

17 березня 2015 року

Додатки:

фінансовий звіт Товариства станом на кінець дня 31.12.2014 року та спеціальна фінансова звітність Товариства (звітні дані страховика) за 2014 рік.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» Мніщенко В.М.
Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №228/4 від 24.02.2012р. до 24.02.2016 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014, розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599

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

Аудитор **Буянов С.А.**
сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2010р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Довіра та Гарантія»
станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується: Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія»; Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України; Всім іншим можливим користувачам фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія».

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про емітента:

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

Станом на 31.12.2014 року, відповідно до Виліски з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців серія АА № 685639 від 04.12.12р., Товариство зареєстроване Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією. Дата реєстрації - 22.03.2006 р. Номер запису: 1 070 102 0000 018732

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Довіра та Гарантія» (далі – Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові

результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що складена станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 28 «Загальні економічні умови» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Товариства складав 11 640 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства. Власний капітал (чисті активи) Товариства за даними статистичної звітності на звітну дату становить 46 779 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу, та відповідає вимогам чинного законодавства України.

В ході проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, нами не були встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Також ми отримали достатні та прийнятні докази, щодо того, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами аудиту нами не встановлено будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про недоліки системи корпоративного управління Товариства, в тому числі інституту внутрішнього аудиту, процедур прийняття значних правовинів, що могли би вплинути на ефективність діяльності Товариства та не дотримання ним вимог діючого законодавства.

Аудит здійснений згідно додаткової угоди №7 від 01.10.2014 року до договору на надання аудиторських послуг № 229 від 11.05.2012 р., укладеної між ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» і Товариством. Аудит здійснювався в період з 24.10.2014 р. по 17.03.2015 р.

17 березня 2015 року

Додаток: фінансовий звіт Товариства станом на кінець дня 31.12.2014 року

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 від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

сертифікат аудитора № 006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №197/2 від 18.12.08 р.

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

Аудитор

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р.

Буянов С.А.