

**ПРИМІТКИ  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

**1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2019р.

Відповідно до вимог **МСБО 1** «Подання фінансової звітності»  
Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- г) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» суб'єкти, що згідно законодавства складають звітність за МСФЗ, повинні надавати:

- баланс (звіт про фінансовий стан) (далі – баланс),
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі – звіт про фінансові результати),
- звіт про рух грошових коштів,
- звіт про власний капітал,
- пояснювальні примітки до фінансової звітності.

**3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ**

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	<b>42801671</b>
2. Повне найменування українською мовою	<b>ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»</b>
3. Скорочене найменування	<b>ТДВ «СК «АСТРАМЕД»</b>
4. Місце знаходження	<b>Україна, 03194, м.Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень 331</b>

телефон	(044) 355-35-10; (097) 791 40 26		
e-mail	sk-admin@ukr.net		
Веб-сторінка	https://astramed2019.wixsite.com/astramed		
5. Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю		
6. Товариство зареєстровано в ЄДРПОУ, номер запису	06.02.2019 року, 1 072 102 0000 042617		
7. Основний вид діяльності (КВЕД)	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.		
8. Банківські реквізити	П/р UA22 380775 00000 26002056152288 АТ КБ «ПРИВАТБАНК»		
9. Наявність філій	Відсутні		
10. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Не приймає		
11. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор: Каменський В.П.		
12. Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Шевченко І.В.		
13. Кількість штатних працівників	5		
14. Кількість агентів - юридичних осіб	1		
15. Кількість агентів - фізичних осіб	-		
16. Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі			
Ліцензія		Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від нещасних випадків		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування здоров'я на випадок хвороби		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)		Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування фінансових ризиків		Розпорядження №1073	11.06.2019

#### **4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ**

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Компанією для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування, по формуванню страхових резервів, по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

## 5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

### 5.1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша за 6000 грн.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняються від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, копіювальні машини, телефони	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

## **5.2. Фінансові інструменти.**

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Компанія використовує при первісному визнанні кожного нового активу розподіл активів за нижченаведеними класами.

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації:

- а) за амортизованою вартістю;
- б) за справедливою вартістю з визнанням змін в іншому сукупному доході;
- в) за справедливою вартістю з визнанням змін в прибутку або збитку.

Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чиє вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та

- бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

### **Оцінка інструментів капіталу.**

Інструментами капіталу є фінансові інвестиції в акції підприємств. За своєю природою такі інвестиції не дають права на отримання грошових коштів, а будь-які платежі за ними прямо залежать від результатів діяльності емітента. Грошові потоки за інструментами капіталу ніколи не є виплатами основного боргу та відсотків. Такі активи мають обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток та збиток.

### **Боргові цінні папери.**

До них відносяться наступні інвестиції: ОВДП, облігації інших підприємств та банків. Для таких цінних паперів важливо визначити бізнес-модель. Можливі три варіанти:

1. Бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

2. Бізнес-модель змішана. Вимагає обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови критерію дотримання договірних грошових потоків.

3. Бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки.

### **Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення, як того і вимагає облік за амортизованою вартістю.

### **Банківські депозити.**

Короткострокові банківські депозити розглядаються як еквівалент грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Умови депозитів, як правило, відповідають критерію договірних грошових потоків, що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього, тобто дозволяється за амортизованою вартістю.

### **Знецінення фінансових інструментів.**

МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів - модель "понесених збитків", яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель "очікуваних збитків".

Вимоги до знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових інструментів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки під знецінення, яке може статися у майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ завжди більші нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута у повному обсязі. В усіх можливих сценаріях.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, наявністю об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

### **Припинення визнання.**

Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або

- (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або

- (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

### **Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань.**

У порівнянні з МСБО 39, МСФЗ 9 не суттєво змінює підхід до оцінки та класифікації фінансових зобов'язань. Єдиний нюанс – це облік модифікації, тобто зміни договірних умов зобов'язання. За МСБО 39 ефект таких модифікацій обліковувався шляхом коригування ефективної ставки відсотка і таким чином визнавався протягом решти строку дії зобов'язання як зменшення або збільшення відсоткових витрат. МСФЗ 9 вимагає визнавати такий ефект у прибутку або збитку одразу в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання і надалі обліковувати зобов'язання за первісною ефективною ставкою.

### **Фінансові зобов'язання.**

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:

***дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам,***

***кредиторська заборгованість;***

***зобов'язання за договорами страхування.***

Кредиторська заборгованість, пов'язана зі страховою діяльністю та зобов'язання за страховими контрактами будуть розглянуті окремо.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

***Кредиторська заборгованість за послуги*** – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компаніями – перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

***Інша поточна кредиторська заборгованість*** – включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страхувальниками за страховими випадками.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанії проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

**Припинення визнання.** Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан Компанії припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у **прибутках або збитках звіту про фінансові результати.**

***Інші фінансові активи:***

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестрахування.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за **справедливою вартістю**, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості **визнаються у складі прибутку та збитку за період.**

**Дебіторська заборгованість за операціями страхування, перестрахування та інша дебіторська заборгованість**

***Позики та дебіторська заборгованість*** є не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними платежів.

***Дебіторська заборгованість за страховими послугами*** – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, яка обліковується за амортизованою вартістю (контрактною вартістю за вирахуванням резерву збитків від знецінення).

***Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами*** визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

***Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників*** визнається за сумами премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам.

Компанія в майбутньому буде ***створювати резерв збитків від знецінення дебіторської заборгованості***, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на підставі індивідуального аналізу кожного дебітора.

***Договори перестрахування***- як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестрахування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрахування. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрахування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестрахування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

### 5.3. Орендовані активи.

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, класифікується як фінансова оренда. При первісному визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після первісного визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан Компанії.

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом терміну дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як не від'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди. Компанія не має безвідмовних договорів оренди.

### 5.4. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

### 5.5. Операції страхування.

#### *Договори страхування та перестрахування*

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- *ймовірності настання страхового випадку;*
- *періоду його настання;*
- *розміру можливої компенсації не можна передбачити.*

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає **значний страховий ризик**. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

**Перестрахування.** У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових



договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахуванням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

## **5.6. Визнання доходів від страхової діяльності**

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Компанії. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає від операцій страхування та перестрахування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

## **5.7. Визнання інших доходів**

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів на поточних рахунках.

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

## **5.8. Визнання витрат**

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не

відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

#### **5.9. Зобов'язання за пенсійними програмами**

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

#### **5.10. Зобов'язання за виплатами працівникам**

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших зобов'язань перед персоналом за виплатами.

#### **5.11. Податок на прибуток**

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан.

У 2015 році до Податкового кодексу внесено суттєві зміни щодо оподаткування прибутку від страхової діяльності.

Страхові компанії було переведено на загальну систему оподаткування за ставкою 18%, а також залишено, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій.

### **6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ. ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

#### **Оцінка зобов'язань за договорами страхування**

##### **Технічні резерви**

Формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів здійснюється відповідно ст. 31 Закону України „Про страхування” та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року №1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 року за № 1169/32621).

##### **Резерв незароблених премій.**

Компанія розраховує Резерв незароблених премій (unearned premium reserve), шляхом включення часток від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/4", визначеним Законом України «Про страхування» залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими ніж 80 відсотків

загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), за всіма іншими видами страхування.

#### ***Резерв заявлених, але не виплачених збитків***

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) – оцінка обсягу зобов'язань страховика щодо виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3-х відсотків від суми не виплачених збитків, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків та сталися в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Загальний розмір резерву заявлених але не виплачених збитків дорівнює сумі резервів заявлених але не виплачених збитків, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі середнього збитку за видом страхування, або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування або страхових ризиків, а після отримання орієнтовних даних щодо розміру збитку, підтверджених документально, резерв формується з використанням таких орієнтовних даних та з урахуванням затверджених процедур страховика щодо формування резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи (або суми страхової виплати, визначеної згідно з умовами договору страхування) у разі викрадення застрахованого майна, або повної конструктивної загибелі майна, або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку.

Після отримання додаткової інформації про розмір збитку, розмір резерву заявлених але не виплачених збитків може бути переглянутий.

#### ***На кожну звітну дату Компанія здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).***

Перевірка адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test, LAT) проводиться на звітну дату по кожному виду страхування. Порівнюється розмір сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому майбутні страхові виплати оцінюються через резерв незароблених премій з врахуванням очікуваного рівня збитковості по виду страхування.

#### ***Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів***

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, не прогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти, та кошти по депозитах після 31 грудня 2019 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

## **7. СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

Компанія застосувувала такі стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї фінансової звітності:

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».** МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів.

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути розроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.

- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки в тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) модель бізнес процесу компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

- **Всі пайові інструменти** повинні оцінюватися за справедливою вартістю. **Пайові інструменти, утримувані для торгівлі**, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інструментів під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного прибутку, а не у складі прибутків та збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку та збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.

- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.

**МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»** (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

**Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** (випущені в червні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути представлені у складі іншого сукупного доходу, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Товариство очікує, що переглянутий стандарт не вплине на оцінку операцій і залишків.

МСФЗ, що вступили в силу з 01 січня 2013 та МСФЗ 9, що застосовується з 01.01.2015 не будуть мати суттєвого впливу на звітність компанії. Компанія застосовувала для обліку та оцінок фінансових інструментів МСБО 39.

## РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

### 8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	<b>31.12.2019</b>
Короткострокові депозити у гривнях	2703,4
Залишки на поточних банківських рахунках	4250,3
Залишки коштів у касі у гривнях	0,0
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>6953,7</b>

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо залишків та депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами

тис.грн.

	<b>31.12.2019</b>
- рейтинг uaA- та вище	6953,7
- рейтинг uaBBB та uaBB та нижче	
<b>Всього в банках</b>	<b>6953,7</b>

Протягом 2019 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 13,2%-15,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є перестрахування та агентська винагорода (операційна діяльність).

### 9. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2018		Надійшло за 2019 рік	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 2019 рік		Нараховано амортизації за 2019 рік	Залишок на 31.12.2019	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
ОСНОВНІ ЗАСОБИ										
Земельні ділянки			314	20686					21000	
Машини та обладнання			9					1	9	1
Транспортні засоби										
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)										
Інші необоротні матеріальні активи			26					26	26	26
Разом ОЗ			349	20686				27	21035	27

ІНШІ МАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ										
Інші нематеріальні активи			150					11	150	11

У 2019 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 18.09.2019 року, наданого ТОВ ЕКСПЕРТНО-ПРАВОВЕ ПІДПРИЄМСТВО «АСЕССОР-ЕМ», що має сертифікат №410/19 суб'єкта оціночної діяльності від 24 травня 2019 року, виданий Фондом державного майна України, та Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №01141 від 22 грудня 2012 року.

Придбання та дооцінка земельних ділянок відображена в Активі балансу «Основні засоби» та Пасиві балансу «Капітал у дооцінках».

#### **10. ДЕБІТОРСЬКА ТА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

##### **Дебіторська заборгованість**

тис.грн.

	На 31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	0,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,0
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	44,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	35000,0

##### **Кредиторська заборгованість**

тис.грн.

	На 31.12.2019 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24,0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	35,0
Розрахунками з оплати праці	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8626,0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0,0
Поточні зобов'язання	0,0

#### **11. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

На 31.12.2019р. Компанія оцінює відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання рівними нулю.

#### **12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

##### **12.1. Інформація про сформований статутний капітал**

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає 35000 тис. грн. (1324,7 тис. євро за курсом НБУ станом на 31.12.2019р. – 26,4220 грн.). Засновники (учасники) Товариства не мають зобов'язань щодо формування капіталу.

Станом на 31.12.2019 року зареєстрованими учасниками Товариства є юридична та дві фізичні особи, які володіють її акціями у таких частках:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Код ЄДРПОУ 41796886 Україна, 03194, м.Київ, Святошинський район, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень №331	34650.00	99,0
КОПИЛ ВОЛОДИМИР ГРИГОРОВИЧ, Україна, м.Київ, вулиця Смиренка, будинок 7Б, квартира 224	175.00	0,5
ШЕВЧЕНКО ІННА ВАСИЛІВНА Україна, м.Київ, вулиця Ірпінська, будинок 64, квартира 46	175.00	0,5
<b>РАЗОМ</b>	<b>35 000,00</b>	<b>100</b>

### 12.2. Резервний капітал

Компанія має право формувати резервний капітал. В 2019 році він був внесений учасниками товариства в розмірі 10 тис.грн. В подальшому Резервний капітал формуватиметься шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% чистого прибутку за рік.

	тис.грн. На 31.12.2019р.
Резервний капітал	10,0

### 12.3. Нерозподілений прибуток

	тис.грн. На 31.12.2019 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку (збитку)	-1473,0

Збиток за 2019 рік це результат нарахування Резерву незароблених премій, ще в 2019 році були частково перестраховані договора страхування строк дії яких починається з 01.01.2020 року та частково сплачена по ним комісійна винагорода. На кінець року дані договори обліковуються як «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» і на 31.12.2019 року складає 8626,0 тис.грн.

### 12.4. Капітал в дооцінках та Додатковий капітал

	тис.грн. На 31.12.2019р.
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	20686,0
Додатковий капітал	40,0

2019 році Додатковий капітал був внесений учасниками товариства в розмірі 40 тис.грн.

### **13. ВАЛОВА СУМА ОТРИМАНИХ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ТА ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Валова сума отриманих доходів протягом 2019

тис.грн.

	За 2019 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	-52,0
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	101,0
Інші операційні доходи	0,0
<b>Всього</b>	<b>49,0</b>

### **14. ЧИСТІ СТРАХОВІ ВИПЛАТИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ**

За 2019 склали:

тис.грн.

	За 2019 р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	0,0
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	0,0

### **15. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

Адміністративні та інші операційні витрати протягом 2019 включали:

тис.грн.

Витрати	За 2019 р.
Матеріальні затрати	10,0
Витрати на оплату праці	154,0
Відрахування на соціальні заходи	34,0
Амортизація	38,0
Витрати з оренди	51,0
Послуги зв'язку	1,0
Послуги банків	5,0
Консультаційні, аудиторські та юридичні послуги	45,0
Обслуговування програмного забезпечення	9,0
Податки	11,0
Інші витрати	
<b>Всього</b>	<b>358,0</b>

### **16. ДОХОДИ (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ**

тис.грн.

	2019р.
Витрати від зміни інших страхових резервів	0,0

### **17. ВИТРАТИ НА ЗБУТ**

тис.грн.

	2019р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	0,0
Агентська винагорода	1130,0
<b>Всього:</b>	<b>1130,0</b>



## 18. ПІДПИСАНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2019 рік склав 1155,0 тис. грн тис.грн.

<i>Види страхування</i>	<i>Страхова премія з урахуванням припинень 2019 рік</i>
Страхування від нещасних випадків	1155,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	
Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	
<i>Страхування здоров'я на випадок хвороби</i>	
Страхування фінансових ризиків	
<b>Валові надходження страхових платежів</b>	<b>1155,0</b>

## 19. ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА

Формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів здійснюється відповідно ст. 31 Закону України „Про страхування” та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року №1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 року за № 1169/32621).

Сформовані на 31.12.2019 року технічні резерви

	<i>Сума, тис.грн.</i>		<i>Сума, тис.грн.</i>
Резерви незароблених премій	600,6	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	394,9
Резерв заявлених, але не виплачених збитків		Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені		Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	
<b>Всього:</b>	<b>600,6</b>	<b>Всього:</b>	<b>394,9</b>

### Оцінка адекватності сформованих страхових зобов'язань

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою *Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)* (надалі по тексту – *Тест*). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії).

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань

## 20. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2019 року

Найменування статті	2019 р. тис.грн.
Прибуток (збиток) до оподаткування	-1438,0
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-35,0
Прибуток (збиток) поточного року	-1473,0

## 21. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або **операцій з пов'язаними сторонами**, як зазначено у МСБО24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

3) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

1) 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 зв'язані одне з одним);

2) 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);

3) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

4) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

5) 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 зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

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

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

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Код ЄДРПОУ 41796886 Україна, 03194, м.Київ, Святошинський район, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень №331 яке має 99 % частки у статутному капіталі Страхової компанії. Кінцевий беніфіціар ТОВ «РІВЕРРАН» Копил Володимир Григорович, паспорт серії СН 689902, виданий Жовтневим РУГУ МВС України в м. Києві 26 грудня 1997 року, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Симиренко буд.7-б, кв.224, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2159213974

## **22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

### **Податкова система**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх 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 чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

### **Юридичні зобов'язання**

В ході звичайної діяльності Компанія може мати справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

## **23. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

## **24. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які наразі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від

економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації в Україні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Компанії можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі у страховика.

Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

**Кредитний ризик.** Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів. Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках з рейтингом uaAAA

**Ринковий ризик.** Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

**Валютний ризик.** Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику.

**Ризик процентної ставки.** Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутня офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом

на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на вимогу дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

**Страховий ризик.** Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати можуть перевищити балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія намагається контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності

## **25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України щодо рівня достатності капіталу, регуляторних вимог в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і здатності продовжувати здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервної діяльності. Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким

здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного у звіті про фінансовий стан. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона й надалі забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток її учасникам.
- 

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2019 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
63549,0	9286,0	54263,0

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
54263,0	35000,0	19263,0

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2019 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу на 19263,0 тис. грн.

## 26.ІНША ІНФОРМАЦІЯ - СУТТЄВІ ПОДІЇ.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ТДВ «СК «АСТРАМЕД»	Відомості про наявність подій у 2019 році
Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
Змін у складі наглядової ради	не було
Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

## **27.ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ.**

Компанія вважає, що не було подій після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності керівництвом, що могли б мати вплив на показники складеної фінансової звітності.

Генеральний директор

Каменський В.П.

Головний бухгалтер

Шевченко І.В.