

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» (надалі ТДВ «Страхова компанія «Гамайун», Товариство) зареєстрована 30 квітня 2002р. в Голосіївському р-ні м.Києва.

Реквізити документу про державну реєстрацію: 1 068 105 0005 001813

Ідентифікаційний код:31901152

КВЕД:65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» має ліцензії на право здійснення страхової діяльності: Серія АВ №№320212 - 320215 від 05.04.07р., видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:Серія АОО №060713

Юридична адреса: м.Київ, 03113, вул.Дружківська, 10.

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» є страховиком за законодавством України та здійснює добровільні види страхування інші ніж страхування життя.

Станом на 31.12.2017р.:

- кількість працівників складала 3 особи.

Учасниками Товариства були:

| Учасники Товариства | Відсоток статутному капіталі | Частка Товаристві, грн |
|--|------------------------------------|---------------------------|
| ТОВ "ФІНАНСОВО КОНСАЛТИНГОВИЙ ЦЕНТР "ОМЕГА-ПРОФІТ" СДРПОУ 32557701 (Україна) | 19,9% | 6965000,00 |
| Громадянка України (Україна) Колесник Гетяна Миколаївна Ідн.код. 2985014529 | 24,9% | 8715000,00 |
| Громадянка України (Україна) Зайцева Олена Андріївна Ідн.код. 2226514303 | 9,9% | 3465000,00 |
| ТОВ "БІЛ-ТУР" ЄДРПОУ 33887128 (Україна) | 9,9% | 3465000,00 |
| ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРОФІТ" СДРПОУ 32733820 (Україна) яке діє від імені і за рахунок ПФ «Житлове будівництво» | 9,9% | 3465000,00 |
| Громадянка України (Україна) Коробкіна Олександра Андріївна Ідн.код.3391512161 | 9,9% | 3465000,00 |
| Громадянка України (Україна) Іванчикова Наталія Володимирівна Ідн.код. 2717305783 | 5,7% | 1995000,00 |
| Громадянка України (Україна) Грубінік Катерина Іванівна Ідн.код. 2128501945 | 9,9% | 3465000,00 |

ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства за для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень та надання компанії ресурсів.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Сутність заокруглення фінансової звітності – в тисячах гривень.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється у відповідності до Положення «Про облікову політику ТДВ «Страхова компанія «Гамайун», затвердженого наказом № 1 від 04.01.2017 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01.01.2017р. до 31.12.2017р.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «І С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання—фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність—Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування— Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи—кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання—Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація— крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- ✓ не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
- ✓ МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

Концептуальна основа фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність компанії підготовлена у відповідності з МСФЗ (AIS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Облікова політика і методи обчислення, що використовуються в проміжній фінансовій звітності, аналогічні тим, які використовувались в останньому річному фінансовому звіті, складеному за МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності за 2017 рік, є бухгалтерські політики, що базується на вимоги МСФЗ.

За 2017 рік, ТДВ «Страхова компанія «Іамайун» надас наступні компоненти в своїй фінансовій звітності:

- ✓ Звіт про фінансовий стан на 31.12.2017р.
- ✓ Звіт про фінансові результати (про сукупних дохід) за 2017 рік, що закінчується 31.12.2017р.
- ✓ Звіт про рух грошових коштів 2017 рік, що закінчується 31.12.2017р.
- ✓ Звіт про власний капітал за 2017 рік, що закінчується 31.12.2017р.

Фінансові звіт Товариства складений на кінець дня 31 грудня 2017р.

Фінансовий звіт складено на підставі даних балансу, окремі статті якого (активи та пасиви) оцінювалися:

- за первісною собівартістю;
- за справедливою вартістю;
- за методом справедливої вартості;
- за методом участі в капіталі.

Основні принципи облікової політики, які Товариство застосовувало в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 39, з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена нижче в цих Примітках.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, доступний для продажу;
- ✓ інвестиції, утримувані до погашення;
- ✓ дебіторська заборгованість;
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю - кредити банків.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції по придбання чи продажу фінансових активів, які передбачають здійснення операції протягом періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли підприємства зобов'язується здійснити операцію за фінансовим активом.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою визнання зобов'язання і датою розрахунку:

- не визнається по відношенню до активів, які визнаються за первісною вартістю чи амортизованою вартістю;

- визнається в звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах;

- у випадку активів, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі капіталу.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї чи більше подій («збиткових подій»), що відбулися після первинного визнання фінансового активу та впливають на розмір або терміни розрахункових майбутніх потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групами фінансових активів, якщо їх можливо оцінити з достатнім ступенем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, що оцінений на індивідуальній основі, незалежно від того, є такий актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі.

Основні фактори, на які Товариство зважає, визначаючи чи є фінансовий актив знеціненим – це його прострочений статус та можливість реалізації забезпечення (за наявності такого).

Інші основні критерії, що є підставою для визначення наявних об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- фінансові труднощі позичальника, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами, які Товариство не розглядало на інших умовах;
- вартість забезпечення суттєво знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу коли активи погашені або закінчились права на грошові потоки від них з інших підстав або коли Товариство передає права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому передає, в основному всі ризики і вигоди від володіння активом.

Торгові цінні папери

Торгові цінні папери - це цінні папери, які придбані з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично використаного для отримання короткострокового прибутку. Цінні папери, що для торгових операцій, обліковують за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки: під час кожної зміни їх ринкової вартості та на дату балансу за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку, здійснюється переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу.

Цінні папери у портфелі

Цінні папери наявні для продажу - цінні папери, які не належать до категорії Торгові цінних паперів та до цінних паперів, утримуваних до погашення.

На дату балансу цінні папери наявні для продажу відображаються за справедливою вартістю та за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акцій та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Пріміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активи припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточних податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання формуються за рахунок операцій з фінансовими активами Товариства такими, наприклад, як цінні папери. Короткострокові фінансові зобов'язання, що не мають комерційної складової, відображаються в звітності за контрактною вартістю.

Інші зобов'язання

Інші поточні зобов'язання відображаються за контрактною вартістю

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу

суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ✓ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- ✓ Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- ✓ за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- ✓ суму доходу можна достовірно оцінити;
- ✓ ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ✓ витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Інформація за операційними сегментами

Згідно МСФЗ компонент розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. Інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Товариством не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи

на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка повинна достовірно подавати фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчується цією датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів;
- ✓ прийняття суджень та оцінок, які є обгрунтованими та зваженими;
- ✓ інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності;
- ✓ підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне. Керівництво також несе відповідальність за:
- ✓ створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ✓ ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обгрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ;
- ✓ ведення облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України;
- ✓ застосування необхідних заходів щодо збереження активів Товариства;
- ✓ виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ПОДАЛЬШОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Досвід, історія розвитку та напрацьована база постійних клієнтів Товариства дозволяє чекати притоку грошових коштів. При цьому слід зазначити, що на діяльність Товариства впливають такі фактори нестабільності в державі: - політичні, фінансові та економічні, а також кризові явища усвітової економіці, - нестабільність правового поля, особливо у регуляторній сфері та оподаткуванні, - досить високий рівень оподаткування, неоднозначне трактування нормативних актів щодо оподаткування контролюючими органами, а також вагомі санкції за несвочасне виконання платіжних зобов'язань у сфері оплати нарахованих податків. Товариство є фінансовою установою, що надає послуги на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи за для забезпечення стабільної діяльності і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні фінансово-господарські операції, можливість відшкодування вартості активів та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми зобов'язаннями в міру настання термінів їх погашення. Проте керівництво впевнене, що не зважаючи на існуючі ризики, Товариство зможе продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Згідно з вимогами Положення про ведення касових операцій в національній валюті України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 року N 637, Товариством було встановлено ліміт каси – 200 тис. грн.

| Стаття | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|--|------------|-------------|-------------|
| АТ «БМ Банк» | 0 | 0 | 0 |
| КФ ПУМБ | 36 | 36 | 225 |
| ПАТ КБ «Правекс-Банк» | 0 | 100 | 0 |
| ПАТ «Ідея Банк» | 140 | 190 | 225 |
| ПАТ КБ «Фінансовий партнер» | 241 | 0 | 0 |
| ПАТ «Державний експортно-імпортний банк Укрвіни» | 233 | 495 | 555 |
| АТ «ОТП Банк» | 182 | 190 | 225 |
| АБ «Кліринговий дім» | | 1 | 1 |
| Разом на розрахункових рахунках | 832 | 1012 | 1231 |
| Готівка в касі | 0 | 0 | 175 |
| Грошові кошти | 832 | 1012 | 1406 |

Цінні папери, наявні для продажу (тис.грн.)

| Стаття | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|--------------------------|--------------|-------------|--------------|
| Векселі | 9361 | 9361 | 15013 |
| Акції підприємств | 147 | 146 | 138 |
| Інвестиційні сертифікати | 1300 | 0 | 1300 |
| Разом | 10808 | 9507 | 16451 |

Довгострокові фінансові інвестиції (тис.грн.)

| Стаття | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі | 11015 | 0 | 0 |
| Інші інвестиції | 6459 | 11197 | 17224 |
| Разом | 17474 | 11197 | 17224 |

Основні дочірні та асоційовані компанії у ТДВ «Страхова компанія «Гамаюн» відсутні.

Інші інвестиції

Інші інвестиції складають частки в статутному капіталі українських підприємств і обліковуються методом справедливої вартості.

В інших фінансових інвестиціях станом на 31 грудня 2017 року відображено придбані корпоративні права ТОВ «ФК «Дисконт-Альфа» на суму 8106 тис.грн., ТОВ «Компанія з управління активами «Профіт» в сумі 1399 тис грн. Частка в статутному капіталі ТОВ «Страховий брокер «Профіт» на суму – 7718 тис. грн., ТОВ «ІК»Теплотехніка» 1 тис. грн. Частка оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Основні засоби

Статті

| | |
|---|---|
| Основні засоби було дооцінено до 6 тис.грн., що складає справедливую вартість основних засобів станом на 31.12.2015р. | 6 |
| Балансова вартість на кінець 2016 року | 6 |
| Було придбано в 2017 році | 2 |
| Балансова вартість на кінець 2017р. | 8 |

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства була відображена дебіторська заборгованість в сумі 6805 тис.грн. Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість складала 957 тис.грн. Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість складає 5828 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість складає 755 тис. грн. Заборгованість виникла за договорами купівлі-продажу цінних паперів. Станом на 31.12.2017р. на балансі була відсутня дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - короткострокові фінансові активи. Станом на 31.12.2015р. складала 7953 тис.грн., станом на 31.12.2016р. складала - 8176 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. складає 1946 тис. грн.

Ця заборгованість складається з авансових платежів сплачених Товариством за роботи та послуги, заборгованості за договорами поступки права вимоги. Залишки за даною статтею, є

фінансовими активами.

В 2017р. було проведено відступлення прав вимоги по просроченій дебіторській заборгованості у розмірі -2568 тис. грн.

Статутний фонд

Зареєстрований статутний фонд в 2017р. складає 35000 тис.грн. Частками статутного фонду компанії 24,9%, 9,9%, 9,9%, 5,7% та 9,9% - володіють п'ять фізичних осіб, та частками 19,9%, 9,9%, 9,9% - володіють три юридичні особи.

Сума несплаченого капіталу на кінець 2017р. – 3519 тис. грн..

Капітал у дооцінках

В 2015 році було проведено дооцінку основних засобів методом справедливої вартості на суму 6 тис.грн.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2015р., станом на 31.12.2016р., та станом на 31.12.2017р. вільні резерви складають 1492 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2015р. складав 5769 тис.грн., станом на 31.12.2016р. – 3139 тис.грн., станом на 31.12.2017р. – 3466 тис.грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Складається страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 1205 тис.грн., який сформований методом $\frac{1}{4}$ з понижуючим коефіцієнтом 0,8.

Було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань. Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звітності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства.

Розгорнутий висновок щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань додається в додатку І. Інформація про характер змін розмір страхових резервів наведена у Розділ 6 Річного звіту страховика ТДВ «СК Гамайун».

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Складається з поточної заборгованості за роботи та послуги – 7 тис.грн., в тому рахунку заборгованість перед перестраховиками- 5 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 121 тис.грн.

Поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2017року було сформовано резерв відпусток у розмірі – 12 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання.

Складаються з отриманої переплати за страхування у січні 2018 року у розмірі - 30 тис. грн..

Доходи

Складаються з зароблених страхових премій – 3634 тис.грн. Інші доходи складаються з доходів від продажу цінних паперів 1980 тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, нараховані на депозитні банківські вклади – 55тис.грн., дохід від зміни інших страхових резервів – 20 тис.грн.

Витрати

Складаються з адміністративних витрат - 1781 тис.грн., інших операційних витрат 1442 тис.грн. та інших витрат 3450 тис.грн., страхових виплат 17 тис.грн.

У складі адміністративних витрат: заробітна плата та нарахування єдиного соціального внеску – 190 тис.грн., аудиторські та бухгалтерські послуги – 70 тис.грн., оренда приміщень – 34 тис.грн., витратні матеріали – 5 тис.грн. банківське обслуговування – 3 тис.грн., навчання персоналу – 4 тис.грн., оплата за консультаційні послуги – 145 тис. грн., та виконані роботи – 1330 тис.грн. та інше.

Інші витрати – збиток від проведення відступлення прав вимоги дебіторської заборгованості – 1418 тис. грн., та інші витрати, що склали собівартість реалізованих фінансових інвестицій.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- ✓ підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- ✓ асоційовані компанії;
- ✓ спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- ✓ члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- ✓ близькі родичі особи, зазначеної вище;
- ✓ компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- ✓ програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

| | 2017 | | 2016 | |
|---|----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Реалізація | - | 3978 | - | 2929 |
| Придбання сировини та матеріалів | - | - | - | - |
| Торгова дебіторська заборгованість | 8 | 755 | - | 5828 |
| Торгова кредиторська заборгованість | - | 7 | - | 19 |
| Компенсація провідному управлінському персоналу | - | - | - | - |
| Короткострокові виплати працівникам | 79 | 146 | 58 | 103 |
| Виплати по закінченні трудової діяльності | - | - | - | - |

ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

| Подія | Наявність |
|---|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства | ні |

| | |
|---|-----|
| Оголошення плану про припинення діяльності | ні |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | ні |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | ні |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події | ні |
| Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют | ні |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ) | так |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій | ні |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу | ні |
| Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу | ні |
| Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій | ні |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною. | ні |
| Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу. | ні |
| Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу | ні |
| Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності | ні |

Додаток 1

Методика оцінки адекватності страхових зобов'язань

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат. Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

АктUARні припущення

Вважаємо, що збитковість страхового портфеля не змінює своїх статистичних характеристик протягом періоду спостереження.

При оцінці грошових потоків нехтуємо інфляційною та інвестиційною складовими.

Поняття та позначення, що використовуються далі

Звітна дата – дата, на яку проводиться аналіз страхових зобов'язань.

Період спостережень – N років, що передують звітній даті.

(РНП N) – резерв незароблених премій на кінець періоду спостережень;

(РНП 0) – резерв незароблених премій на початок періоду спостережень;

(РЗ N) – сума резервів збитків на кінець періоду спостережень;

(РЗ 0) – сума резервів збитків на початок періоду спостережень;

(Пр N) – сума премій, отриманих за період спостережень;

(Впл N) – сума виплат, сплачених за період спостережень, збільшена на витрати з врегулюванням страхових випадків;

(ЧВпл N) – сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

(Вр N) – витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень;

(Збт) – середня збитковість страхового портфеля протягом періоду спостережень;

(Впл 0) – сума виплат, сплачених в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків).

Розглянемо наступні потоки грошових коштів за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

(Потік 1) – майбутні виплати за укладеними договорами. Виплати, що відбудуться після звітної дати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень.

Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 2) – майбутні виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються лише виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 3) – майбутні виплати за страховими випадками, що трапляються після звітної дати. Розглядаються лише виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Цей потік включає в себе суми майбутніх відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає майбутні аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Потік 1) є сумою (Потоку 2) та (Потоку 3). Ці потоки розглядаються як випадкові величини. Математичні сподівання цих величин будемо відповідно позначати:

(П1) – математичне сподівання (Потоку 1);

(П2) – математичне сподівання (Потоку 2);

(П3) – математичне сподівання (Потоку 3);

(П2) будемо розглядати як оцінку суми резервів збитків.

(П3) будемо розглядати як оцінку резерву незароблених премій.

Крім того, розглянемо допоміжні випадкові величини:

(Виплати 1) – усі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Розглядаються виплати майбутні та минулі. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 2) – виплати за страховими випадками, що сталися протягом періоду спостережень. Розглядаються майбутні та минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця випадкова величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами.

(Виплати 3) – виплати, що сплачені протягом періоду спостережень. Розглядаються минулі виплати за договорами, укладеними протягом періоду спостережень. Ця величина включає в себе суми відшкодувань, витрати страховика на врегулювання збитків і не включає аквізиційні витрати за укладеними договорами. Це фіксована величина.

Відповідно:

(В1) - математичне сподівання (Виплат 1);

(В2) - математичне сподівання (Виплат 2);

(В3) – скорочення для (Виплат 3).

Вхідні дані

Вхідними даними для даної методики є річна фінансова звітність страховика за N+1 рік, а саме:

Пояснювальна записка до звітних даних страховика, розділи 3.4;

Звіт про доходи та витрати страховика.

На підставі фінансової звітності страховика знаходимо наступні величини:

(РНП N) – резерв незароблених премій на кінець періоду спостережень;

(РНП 0) – резерв незароблених премій на початок періоду спостережень;

(РЗ N) - сума резервів збитків на кінець періоду спостережень;

(РЗ 0) - сума резервів збитків на початок періоду спостережень;

(ІПр N) – сума премій, отриманих за період спостережень;

(ЧВпл N)- сума чистих виплат, сплачених за період спостережень (без урахування витрат на врегулювання);

(Вр N) - витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків протягом періоду спостережень.

Ці величини є основою для подальших обчислень.

Оцінка страхових зобов'язань

Сума виплат, сплачених за період спостережень, (Впл N) обчислимо в такий спосіб:

$$(Впл N) = (ЧВпл N) + (Вр N)$$

Якщо $(Вр N) / (Впл N) < 3\%$, вважаємо

$$(Впл N) = 1,03 (ЧВпл N).$$

Середня збитковість може бути знайдена одним із способів:

$$(Збт) = (Впл N+1) / (ІПр N+1) - \text{виплати поділені на премії за N+1 період; або}$$

$$(Збт) = [(Впл N) + (РЗ N) - (РЗ 0)] / [(ІПр N) - (РНП N) + (РНП 0)]$$

Якщо $(Збт) < 5\%$, вважаємо

$$(Збт) = 0,05.$$

Виплати, сплачені в період спостережень, за договорами, укладеними до періоду спостережень (з врахуванням витрат на врегулювання страхових випадків) дорівнюють:

$$(Впл 0) = (РЗ 0) + (РНП 0) (Збт).$$

Величини (B1) та (B3) оцінимо так:

$$(B1) = (I\text{Pr } N)(Збт),$$

$$(B3) = (Впл N) - (Впл 0)$$

Для (B2) можливі два варіанти:

$$(B2) = (I\text{Pr } N)(Збт) - (P3 N) (Збт), \text{ або}$$

$$(B2) = (Впл N) + (P3 N) - (Впл 0).$$

З наведених визначень потоків видно, що:

$$(Потік 1) = (Виплати 1) - (Виплати 3);$$

$$(Потік 2) = (Виплати 2) - (Виплати 3);$$

$$(Потік 3) = (Виплати 1) - (Виплати 2).$$

Звідки маємо:

$$(П1) = (B1) - (B3);$$

$$(П2) = (B2) - (B3);$$

$$(П3) = (B1) - (B2).$$

Висновки

Страхові зобов'язання за укладеними до звітної дати договорами становлять (П1).

Страхові зобов'язання з оплати майбутніх збитків за страховими випадками, що трапляться після звітної дати становлять (П3). Ця величина є мінімальною оцінкою резерву незарблених премій.

Страхові зобов'язання з оплати збитків за страховими випадками, що трапились до звітної дати становлять (П2). Ця величина є мінімальною оцінкою суми резервів збитків.

Оцінки страхових зобов'язань (П1), (П2), (П3) не містять відстрочених аквізиційних витрат.

Анкета страховика для оцінки адекватності страхових зобов'язань

Страховик: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун»

Статистичні показники діяльності страховика (тис.грн.):

| | 2017 р. | 2016 р. | 2015 р. | 2014 р. |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Резерв незарблених премій на кінець звітного періоду | 1204,8 | 994,7 | 576,8 | 331,9 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду | 0 | 20 | 0 | 0 |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на кінець звітного періоду | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв катастроф | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв коливань збитковості | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страхові платежі, усього за звітний період | 3978,6 | 2928,7 | 1974,6 | 1140,8 |
| Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період | 16,9 | 167,5 | 3 | 16 |

| | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|
| Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,3 |
|---|-----|-----|-----|-----|

Джерела інформації.

Пояснювальна записка до звітних даних страховика, Розділи 3,4:

Резерв незароблених премій на кінець року –

(рядок 50 Розділу 3 – рядок 50 Розділу 4)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець року –

(рядок 71 Розділу 3 + рядок 71 Розділу 4)

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені кінець року

(рядок 72 Розділу 3 + рядок 72 Розділу 4)

Резерв катастроф на кінець року –

(рядок 73 Розділу 3 + рядок 73 Розділу 4)

Резерв коливань збитковості на кінець року

(рядок 74 Розділу 3 + рядок 74 Розділу 4)

Страхові платежі, усього за рік –

(рядок 010 Розділу 3 + рядок 010 Розділу 4-

рядок 020 Розділу 3 - рядок 020 Розділу 4)

Страхові виплати та страхові відшкодування за рік -

(рядок 100 Розділу 3 + рядок 100 Розділу 4)

Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків -

(рядок 150 Розділу 3 + рядок 160 Розділу 3 +

рядок 150 Розділу 4 + рядок 160 Розділу 4)

Звіт про оцінку адекватності страхових зобов'язань ТДВ "СК "Гамайун" станом на 31.12.2017

Оцінка адекватності страхових зобов'язань проводилась за методикою, що викладена у Додатку 1 до даного звіту.

Розрахунки проводились на підставі даних, наведених у Додатку 2 до цього звіту.

Розрахункові значення допоміжних величин, що використовуються в методиці при розрахунках, зведені у таблиці:

| Величина | Скорочене позначення | Значення |
|---|----------------------|----------|
| Страхові зобов'язання за укладеними до звітної дати договорами становлять | (П1) | 267,6 |
| Сума резервів збитків на кінець 2017 року | (П2) | 0 |
| Резерв незароблених премій на кінець 2016 року | (П3) | 267,6 |

Таким чином маємо:

Актuarна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2017 становить

267,6 тис.грн.

Актварна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2017 – 0 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 1204,8 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

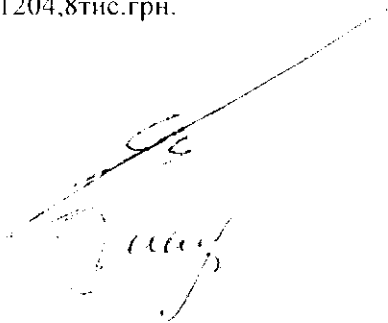
Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства дорівнює 0,0 тис. грн., суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань складають 0,00 тис.грн.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звітності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій –1204,8тис.грн.

Керівник

Головний бухгалтер



Ейдельмант Д.І.

Мінасян О.І