

Примітки
до річної фінансової звітності
за 2016 рік
ТДВ «Страхова компанія «Гамайун»

Примітка 1. Загальна інформація.

Організація, структура та діяльність.

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

Товариство має Ліцензії на право здійснення страхової діяльності : Серія АВ №№320212 - 320215 від 05.04.07 р..

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

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

Станом на 31.12.2016 р. кількість працівників складала 4 особи.

Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	Відсоток в Статутному капіталі
ТОВ «ФКЦ «Омега-Профіт»	19.99%
Колесник Тетяна Миколаївна	19.99%
Зайцева Олена Андріївна	19.99%
ТОВ «БІЛ-ТУР»	9.9995%
ПФ «Житлове будівництво» (ТОВ «КУА «ПРОФІТ»)	9.9995%
Сушкевич Юлія Миколаївна	9.991%
Іванчикова Наталія Володимирівна	5.04%
Грубник Катерина Іванівна	5,00%

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції чинній на 01.01.2016р., а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

Попередні звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011р. Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО).

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012р., була попередня фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ. Звітність станом на кінець дня 31.12.2016 року є четверта фінансова звітність складена за МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, що були застосовані при підготовці цієї звітності, описані нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01.01.2016р. до 31.12.2016р.

Примітка 3. Принципи облікової політики.

Примітка 3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіт Товариства складений на кінець дня 31 грудня 2016р.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Товариства ґрунтується на таких принципах.

- Безперервність, тобто оцінка активів і зобов'язань здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати принаймні ще 12 місяців з дати балансу. Припущення базується на тому, що Інвестори Товариства не мають наміру його ліквідувати, продати, або скоротити масштаби діяльності;
- Відкритість фінансових звітів;
- Превалювання сутності над формою;
- Послідовність правил обліку, тобто постійне застосування обраної облікової політики, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі;
- обачність, тобто оцінка та відображення в обліку активів і зобов'язань з достатнім ступенем обережності, з метою запобігання переносу існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- Прийнятність вхідного балансу, тобто відповідність залишків за балансовими рахунками на початок звітного періоду залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;
- Нарахування та відповідність доходів і витрат - доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- Суттєвість, що полягає у відображенні у фінансових звітах усієї істотної інформації;
- Достовірність інформації, тобто інформація, яка подається у фінансових звітах, не містить суттєвих помилок та упередженості.

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.

Примітка 3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

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 придбанню 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.

Примітка 3.3. Подальша оцінка фінансових активів.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання, згідно МСФО 9, Товариство

обрало для себе три категорії класифікації фінансових активів:

1. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - це фінансові активи, які мають ринкову ціну та котирування на активному ринку.
2. Позики та дебіторська заборгованість.
3. Фінансові активи, доступні для продажу.

Примітка 3.4. Знецінення фінансових активів.

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.

Примітка 3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнання фінансового активу коли активи погашені або закінчилися 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 передало, в основному всі ризики і вигоди від володіння активом.

Примітка 3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів і можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх как активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Примітка 3.7. 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 прибутку/збитку; 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.

Примітка 3.8. 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 – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно

визначити неможливо.

Примітка 3.9. 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 фінансовим активами Товариства такими, наприклад, як цінні папери. Короткострокові фінансові зобов'язання, що не мають комерційної складової, відображаються в звітності за контрактною вартістю.

Примітка 3.10. Інші зобов'язання.

Інші поточні зобов'язання відображаються за контрактною вартістю.

Примітка 3.11. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати обліковуються за принципом нарахування, відповідності, обачності - всі статті доходів і витрат нараховуються і обліковуються у тому ж періоді, до якого вони належать, незалежно від того, коли вони будуть отримані або сплачені фактично. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Товариства.

Дохід – це збільшення економічних вигод 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.

Примітка 3.12. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Примітка 4. Аналітична інформація за окремими статтями Балансу на 31.12.2016 р.

Фінансові інвестиції.

Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість.

Класифікація дебіторської заборгованості проводиться по строкам її погашення.

Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів,

Основні засоби.

Основні засоби оцінюються за справедливою вартістю вартістю. Таким чином, після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується по собівартості за вирахуванням амортизації ті збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховувалась прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість визначалась для об'єктів основних засобів окремо за кожним об'єктом.

Малоцінні необоротні матеріальні активи

Вартість таких активів відноситься на витрати в момент їх визнання як активу.

Запаси

Запаси оцінюються за справедливою вартістю. Метод оцінки вибуття запасів – FIFO.

Винагорода робітників.

Заробітна плата робітників визнається витратами звітного періоду. Здійснюються відрахування по єдиному соціальному внеску. Ці відрахування також є витратами звітного періоду.

Забезпечення наступних витрат і платежів

- Здійснюється формування резерву на оплату відпусток.
- Нарахування резерву незароблених премій та частки перестраховика в резервах незароблених премій відбувається за методом «1/4» з усіх видів страхування, врахування страховий премій для визначення резерву незароблених премій з коефіцієнтом 0,8.

Примітка 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

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

Стаття	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
АТ «БМ Банк»	200	0	0
КФ ПУМБ	36	36	36
ПАТ КБ «Правекс-Банк»	0	0	100
ПАТ «Ідея Банк»	70	140	190
ПАТ КБ «Фінансовий партнер»	415	241	0
ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України»	0	233	495
АТ «ОТП Банк»	0	182	190
АБ «Кліринговий дім»			1
Разом на розрахункових рахунках	721	832	1012
Готівка в касі	77	0	0
Грошові кошти	798	832	1012

Примітка 4.2. Цінні папери, наявні для продажу (тис.грн.)

Стаття	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Векселі	11861	9361	9361
Акції підприємств	147	147	146
Інвестиційні сертифікати	1300	1300	0
Разом	13308	10808	9507

Примітка 4.3. Довгострокові фінансові інвестиції (тис.грн.)

Стаття	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі	8212	11015	0
Інші інвестиції	5036	6459	11197
Разом	13248	17474	11197

4.3.1. Основні дочірні та асоційовані компанії

Найменування компанії	Вид діяльності	Величина питомої ваги в статутному капіталі об'єкта інвестування %	Частка контролю %	Частка участі в капіталі (тис.грн.)	Країна реєстрації
-	-	-	-	-	-

4.3.2. Інші інвестиції.

Інші інвестиції складають частки в статутному капіталі українських підприємств і обліковуються методом справедливої вартості. Станом на 31.12.2016р. в зв'язку з продажем 5% частини частки в статутному капіталі ТОВ «Страховий брокер «Профіт» згідно Договору №3 від 27.12.2016р. на суму 1800 тис.грн. проведено перекласифікування інвестиції з «Довгострокової фінансової інвестиції, що обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств» на «інші фінансові інвестиції».

Примітка 4.4. Основні засоби

Статті	
Балансова вартість на кінець 2013р.	1
Первісна (переоцінена) вартість	4
Знос на кінець попереднього року (на початок 2014року)	(3)
Балансова вартість на кінець 2014 року	0
Первісна (переоцінена) вартість	4
Знос на кінець 2014 року	(4)
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
Знос на кінець 2016р.	0,4

Примітка 4.5. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства була відображена дебіторська заборгованість в сумі 5 тис.грн. Станом на 31.12.2015р. дебіторська заборгованість складала 957 тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість складає 5828 тис.грн. Заборгованість виникла за зворами купівлі-продажу цінних паперів. В складі неї обліковано заборгованість, яка мала ознаки нівної, на суму 942 тис. грн. В розмірі цієї заборгованості сформовано резерв сумнівних боргів, й визначається на індивідуальній основі з урахуванням фактору «загальний строк затримки ати».

Станом на 31.12.2016р. на балансі була непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними зворами страхування в сумі 130 тис. грн.

Примітка 4.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Немає.

Примітка 4.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - короткострокові фінансові активи. Станом на 31.12.2014р. складала 3893 тис.грн., станом на 31.12.2015р. складала 7953 тис.грн., станом на 31.12.2016р. – 8176 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.

Примітка 4.8. Статутний фонд.

В 2016р. статутний фонд складає 30000 тис.грн. Частками статутного фонду компанії 19,99%, 19,99%, 9,991%, 5,04% та 5% - володіють п'ять фізичних осіб, та частками 19,99%, 9,9995%, 9,9995% - володіють три юридичні особи.

Примітка 4.9. Капітал у дооцінках.

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

Примітка 4.10. Резервний капітал

Станом на 31.12.2014р., станом на 31.12.2015р., та станом на 31.12.2016р. вільні резерви складають 1492 тис. грн.

Примітка 4.11. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2014р. складав 5826 тис.грн., станом на 31.12.2015р. – 5769 тис.грн. , станом на 31.12.2016р. – 3139 тис.грн.

Примітка 4.12. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Складається страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 995 тис.грн., який сформований методом $\frac{1}{4}$ з понижуючим коефіцієнтом 0,8, та резерву заявлених та невикористаних збитків – 20 тис.грн.

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 1. Інформація про характер змін розмір страхових резервів наведена у Розділ 6 Річного звіту страховика ТДВ «СК Гамайун».

Примітка 4.13. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Складається з поточної заборгованості за роботи та послуги – 19 тис.грн.

Примітка 4.14. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 88 тис.грн.

Примітка 5. Аналітична інформація за окремими статтями Звіту про фінансові результати станом на 31.12.2016 р.**Примітка 5.1. Доходи**

Складаються з зароблених страхових премій – 2407 тис.грн. Інші доходи складаються з доходів від продажу цінних паперів 5428 тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, нараховані на депозитні банківські вклади – 60 тис.грн., дохід від зміни інших страхових резервів – 140 тис.грн.

Примітка 5.2. Витрати

Складаються з адміністративних витрат - 1022 тис.грн., інших операційних витрат 4280 тис.грн. та інших витрат 5107 тис.грн., страхових виплат 168 тис.грн.

У складі адміністративних витрат: заробітна плата та нарахування єдиного соціального внеску – 126 тис.грн., аудиторські та бухгалтерські послуги – 65 тис.грн., оренда приміщень – 24 тис.грн.,

сервісне обслуговування – 3 тис.грн. обл., витратні матеріали – 10 тис.грн. банківське обслуговування – 3 тис.грн., послуги зв'язку – 4 тис.грн., послуги реєстраторів цінних паперів – 5 тис.грн., навчання персоналу – 11 тис.грн., оплата за консультаційні послуги – 100 тис. грн., та виконані роботи – 350 тис.грн. та інше.

Інші операційні витрати –збиток від знецінення інвестицій, що обліковуються методом справедливої вартості 4120 тис. грн.. та інше.

Інші витрати – собівартість реалізованих фінансових інвестицій.

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.

Актурні 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 аквізичні 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;

(Пр 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:

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

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

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 (В1) та (В3) оцінимо так:

$$(В1) = (Пр N) (Збт),$$

$$(В3) = (Впл N) - (Впл 0)$$

Для (В2) можливі два варіанти:

$$(В2) = (Пр N) (Збт) - (РЗ N) (Збт), \text{ або}$$

$$(В2) = (Впл N) + (РЗ N) - (Впл 0).$$

З наведених визначень потоків видно, що:

$$(\text{Потік } 1) = (\text{Виплати } 1) - (\text{Виплати } 3);$$

$$(\text{Потік } 2) = (\text{Виплати } 2) - (\text{Виплати } 3);$$

$$(\text{Потік } 3) = (\text{Виплати } 1) - (\text{Виплати } 2).$$

Звідки маємо:

$$(П1) = (В1) - (В3);$$

$$(П2) = (В2) - (В3);$$

$$(П3) = (В1) - (В2).$$

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 незароблених 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.):

	2016 р.	2015 р.	2014 р.	2013 р.
Резерв незароблених премій на кінець звітного періоду	994,7	576,8	331,9	1629,8
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду	20	0	0	13
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені 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	2928,7	1974,6	1140,8	3933,2
Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період	167,5	3	16	0
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	0,5	0,5	0,3	0

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 31.12.2016

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)	204,6
Сума резервів збитків на кінець 2016 року	(П2)	1,0
Резерв незароблених премій на кінець 2016 року	(П3)	203,6

Таким чином маємо:

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2016 р. становить 203,6 тис.грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2016 р. – 1,0 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 994,7 тис. грн. та перевищує розмір резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства дорівнює 20,0 тис. грн, суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань складають 1,0 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 – 994,7тис.грн;
резерв заявлених, але не виплачених збитків - 20,0 тис.грн.

Керівник

Ейдельмант Д.І.

Головний бухгалтер

Пилипко І.В.