

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН»
За 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 31.12.2019р.:

- кількість працівників складала 4 особи.

Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	Відсоток статутному капіталі	Частка Товаристві, грн
ТОВ "ФІНАНСОВО КОНСАЛТИНГОВИЙ ЦЕНТР "ОМЕГА-ПРОФІТ" ЄДРПОУ 32557701 (Україна)	19,9%	6965000,00
Громадянка України (Україна) Колесник Тетяна 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" ЄДРПОУ 32733820 (Україна) яке діє від імені і за рахунок ПІФ «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) Головата Ольга Вадимівна Ідн.код. 3452408609	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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося 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 «Гамаюн», затвердженого наказом № 1 від 04.01.2017 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається за 2019 рік, тобто період з 01.01.2019р. до 31.12.2019р.

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 оподатковуванню, 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 «1 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 24 лютого 2020 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, 2019 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності за 2019 рік, є бухгалтерські політики, що базується на вимоги МСФЗ.

За 2019 рік, ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» надає наступні компоненти в своїй фінансовій звітності:

- ✓ Звіт про фінансовий стан на 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про фінансові результати (про сукупних дохід) за 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.

Фінансові звіт Товариства складений на кінець дня 31 грудня 2019р.

Примітки до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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

МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2019 року

Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» застосовуватися для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року.

Стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти» буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2021 року

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

- Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

- Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, залучення спеціалістів з оцінки 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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, основою 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 відповідно до МСФЗ, 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.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

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 – акції 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 Приміток.

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 активу 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 не скасовано 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.

Згорання 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 відпустки.

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 інструмента 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 справедливу 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 умовне 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 2019 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 обґрунтованими 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 обґрунтованою 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 у світовій економіці, - нестабільність правового поля, особливо у регуляторній сфері та оподаткуванні, - досить високий рівень оподаткування, неоднозначне тлумачення нормативних актів щодо оподаткування контролюючими органами, а також вагомі санкції за несвоєчасне 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 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.)

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Товариством було встановлено ліміт каси – 370 тис. грн.

Стаття	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
АТ «Укргазбанк»	0	4660	300
КФ ПУМБ	225	2020	0
ПАТ КБ «Правекс-Банк»	0	0	0
ПАТ «Ідея Банк»	225	2000	150
ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України»	555	1211	418
АТ «ОТП Банк»	225	150	300
АБ «Кліринговий дім»	1	1	1
Разом на розрахункових рахунках	1231	10042	1169
Готівка в касі	175	357	296
Грошові кошти	1406	10399	1465

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

Стаття	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Векселі	15013	0	0
Акції підприємств	138	138	119
Інвестиційні сертифікати	1300	0	0
Разом	16451	138	119

Довгострокові фінансові інвестиції (тис.грн.)

Стаття	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
--------	------------	------------	------------

Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі	0	0	0
Інші інвестиції	17224	13693	10317
Облігації Міністерства фінансів України	0	0	7718
Разом	17224	13693	18035

Основні дочірні та асоційовані компанії у ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» 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 2019 року відображено придбані корпоративні права ТОВ «ФК «Дисконт-Альфа» на суму 10317 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 2018р.	7
Нараховано амортизацію в 2019р.	2
Балансова вартість на 31 грудня 2019р.	5

В грудні 2019 року була придбана інвестиційна нерухомість (нежитлова будівля 402,2 кв.м.) загальною вартістю – 12423 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість складала 5828 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість складає 755 тис. грн.

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість складає 2181 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість складає 2250 тис. грн. Заборгованість виникла за договорами купівлі-продажу цінних паперів та корпоративних прав.

Станом на 31.12.2019р. на балансі була відсутня дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - короткострокові фінансові активи. Станом на 31.12.2016р. складала – 8176 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. складає - 1946 тис. грн. Станом на 31.12.2018р. складає - 9909 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. складає – 5861 тис. грн..

Ця заборгованість складається із заборгованості за договорами поступки права вимоги.

Залишки за даною статтею, є фінансовими активами.

Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал в 2019р. 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.

Капітал у дооцінках

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

Резервний капітал

В 2019 році було направлено резервний капітал на погашення збитків понесених у 2018 році. у розмірі - 1207 тис. грн..

Станом на 31.12.2019р. вільні резерви складають 285 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2016р. – 3139 тис.грн. , станом на 31.12.2017р. – 3466 тис.грн., станом на 31.12.2018р. непокритий збиток становить - 1207 тис. грн., Станом на 31.12.2019р. прибуток складає – 2551 тис. грн..

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Складається страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 2158 тис.грн., який сформований методом 1/24 з понижуючим коефіцієнтом 1,0.

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 «Страхова компанія Гамайун».

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відсутня.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 82 тис. грн.

Поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2019року було сформовано резерв відпусток у розмірі – 22 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання.

Складаються з отриманої переоплати за страхування у січні 2020 року у розмірі – 58 тис. грн.

Доходи

Складаються з зароблених страхових премій – 3181 тис.грн. Інші доходи складаються з доходів від продажу корпоративних прав та цінних паперів 13818тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, нараховані на депозитні банківські вклади – 1156тис.грн. до інших операційних доходів відносяться відшкодування суми виплати за страховим випадком, дохід від зміни інших страхових резервів – 0 тис.грн.

Витрати

Складаються з адміністративних витрат - 1160 тис.грн., інших операційних витрат - 22

тис.грн.

- фінансові витрати - 20 тис. грн.
- витрати від участі в капіталі - 522 тис. грн..
- інших витрат - 13743 тис.грн.

У складі адміністративних витрат: матеріальні витрати – 7 тис. грн., заробітна плата та нарахування єдиного соціального внеску – 284 тис.грн., амортизація – 1 тис. грн., до інших адміністративних витрат увійшли: аудиторські та бухгалтерські послуги – 98 тис.грн., оренда приміщень – 40 тис.грн., банківське обслуговування – 6 тис.грн., навчання персоналу – 4 тис.грн., та інші витрати оплата за консультаційні послуги – 736 тис. грн., штраф на ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» - 3 тис. витрати на зберігача ЦП- 3 тис грн.

Інші витрати – 13743 тис. грн.. складають 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 Товариства, 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.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	4538	-	4080
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	321	2250	732	2181
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам	61	284	88	151
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.

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 аквізичні витрати за укладеними договорами.

(Потік 3) – майбутні виплати за страховими випадками, що трапляться 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 аквізичні 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:

(B1) - математичне сподівання (Виплат 1);

(B2) - математичне сподівання (Виплат 2);

(B3) – 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:

$$(Впл\ 0) = (P3\ 0) + (РНП\ 0)\ (Збт).$$

Величини (В1) та (В3) оцінимо так:

$$(В1) = (Пр\ N)(Збт),$$

$$(В3) = (Впл\ N) - (Впл\ 0)$$

Для (В2) можливі два варіанти:

$$(В2) = (Пр\ N)(Збт) - (P3\ N)\ (Збт),\ \text{або}$$

$$(В2) = (Впл\ N) + (P3\ N) - (Впл\ 0).$$

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.

Додаток 1

Анкета страховика для оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

Статистичні показники діяльності страховика (тис.грн.):

	2019р.	2018р.	2017 р.	2016 р.	2015р.
Резерв незароблених премій на кінець звітного періоду	2158,53	870,06	1204,7850	994,73	576,775
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду	0	0	0	20	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на кінець звітного періоду	0	0	0	0	0
Резерв катастроф	0	0	0	0	0
Резерв коливань збитковості	0	0	0	0	0

Страхові платежі, усього за звітний період	4538,37	4079,96	3978,6	2928,7	1974,6
Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період	30,88	0	17,0	167,5	3
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	0,8	0	0	0,5	0,5
Відстрочені аквізиційні витрати (DAC) на кінець звітного періоду	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та продовженням договорів страхування/перестрахування (аквізиційні витрати)	0	0	0	0	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)

Витрати, пов'язані з укладанням та продовженням договорів страхування/перестрахування (аквізиційні витрати) -

(рядок 130 Розділу 3 + рядок 140 Розділу 3 +

рядок 130 Розділу 4 + рядок 140 Розділу 4)

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан):

Відстрочені аквізиційні витрати (DAC) -

рядок 1060

Звіт
про оцінку адекватності страхових зобов'язань
ТДВ "СК "Гамайун"
станом на 31.12.2019р.

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)	107,93
Сума резервів збитків на 31 грудня 2019 року	(П2)	0,0
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2019 року	(П3)	107,93

Таким чином маємо:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 2158.53 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2019 становить 107.93 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 0.00 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2019 – 0.00 тис. грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

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

резерв незароблених премій – 2158.53 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 0.00 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 0.00 тис. грн.

Генеральний директор

Ейдельмант Д.І.

Головний бухгалтер

Мінасян О.І