

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« СТРАХОВА КОМПАНІЯ « ГАРАНТ І Я »
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повна назва юридичної особи:	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я»
ЄДРПОУ:	37317151
Місцезнаходження:	79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Види діяльності:	інші види страхування, крім страхування життя, перестрахування
Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія:	Національний Банк України
Середня кількість працівників у 2020 році	10
Звітна дата	31 грудня 2020 року
Звітний період	2020 рік
Функціональна валюта звітності	гривня
Одиниці виміру звітності	тис. грн.
Відокремлені підрозділи	відсутні

Товариство з додатковою відповідальністю « Страхова компанія « Гарант і Я»(далі – ТДВ «СК «Гарант і Я» або Товариство) було створене 05.10.2010 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2020 року Товариство має 5 страхових ліцензій.

У 2020 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 10701020000041407.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

Податок на прибуток Товариство сплачує за місцем реєстрації в ЗАЛІЗНИЧНУ ОБ'ЄДНАНУ ДЕРЖАВНУ ПОДАТКОВУ ІНСПЕКЦІЮ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок з доходів фізичних осіб).

Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори учасників Товариства.

Виконавчим органом Товариства є Дирекція, яку очолює директор.

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариства визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Товариство будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2020 р.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується в Товаристві бухгалтерською службою, кількісний склад якої визначається штатним розписом.

Концептуальною основою складання фінансової звітності за 2020 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що відповідає вимогам ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. складена на основі МСБО 1 «Подання фінансових звітів» за формами фінансової звітності, які затверджені Наказом МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ №73 від 07.02.2013 «Про затвердження 2 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1» та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 28.02.2013 р. за N 336/22868.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в досяжному майбутньому);

- зрозумілості;

- доречності (суттєвості);

- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

- зі ставності;

- можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. є складеною у повній відповідності з МСФЗ, при цьому принцип зі ставності шляхом надання порівняльної інформації реалізований Товариством наступним чином:

- При складанні Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р. та Звіту про рух грошових коштів за 2020 р. Товариством надається порівняльна інформація за 2019 рік, яка була надана при складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 рік;

- При складанні Звіту про власний капітал за 2020р. Товариством надається інформація щодо розміру власного капіталу станом на початок 2020 р. При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2020 р. Товариство застосовує МСФЗ, що чинні на 31.12.2020 р. та які офіційно оприлюднені на веб - сайті МФУ.

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2020 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Статуту Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2020 рік, складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені на балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2020 р.

4.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре

поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

4.2. Основні засоби.

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 "Основні засоби". Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи «Будинки та споруди» відображені за ринковою (справедливою) вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). Собівартість основних засобів включає ціну придбання, включаючи імпортні мита та податки на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торговельних знижок та цінових знижок, будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, первісну попередню оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство взяло на себе.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна об'єктів основних засобів, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахуваного зносу. Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у

випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

На балансі Товариства відображені наступні основні засоби:

(тис. грн.)		
Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2019	Залишкова вартість на 31.12.2020
Земельна ділянка	39	39
Будівлі та споруди	31039	31026
Машини та обладнання	21	22
Транспортні засоби	155	49
Разом	31254	31136

На кінець 2019 року залишкова вартість основних фондів становила -31254 тис. грн.

Залишкова вартість основних фондів на кінець 2020 р. становить – 31136 тис. грн..

В 2020 р. вартість основних засобів збільшилася за рахунок придбання основних засобів в сумі 24 тис.грн. та зменшилася за рахунок нарахованої амортизації сумі 142 тис.грн .

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) об'єктів основних засобів (п.8 МСБО № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2020 року на балансі Товариства не обліковувалась.

4.3. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2020 року складає 37 тис. грн.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Основними завданнями бухгалтерського обліку грошових коштів є:

- правильна організація, своєчасне й законне проведення безготівкових і готівкових розрахункових операцій;
- своєчасне та правильне документування операцій з руху грошових коштів;
- забезпечення збереження грошових коштів і цінних паперів у касі Товариства;
- періодичне проведення інвентаризації грошових коштів;
- відображення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів, як складової частини фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 15 608 тис. грн. в тому числі:

- на поточних рахунках – 4 908 тис. грн.;
- на депозитних рахунках – 10 700 тис. грн.

Не грошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Товариства не відбувались. Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2020 році не було.

4.5. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Товариства за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Товариство обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення.

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

рядок 1155 “Інша дебіторська заборгованість” – 48 тис. грн., з яких:

- Інша заборгованість за товари і послуги – 48 тис. грн.

4.6. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов’язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);

- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов’язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Товаристві проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовуються метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Товариство використовує:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються в умовній оцінці, визначеній нормативними документами, для обліку на позабалансовому рахунку або за вартістю

придбання, якщо нормативними документами вартість бланків суворого обліку не встановлено, на позабалансовому рахунку 08.1 "Бланки суворої звітності на складі".

4.7. Фінансові інвестиції.

Облік фінансових активів здійснюється згідно МСБО №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій, на дату балансу відображається у складі доходів або витрат .

Склад і суми фінансових інвестицій:

- 12 584 тис. грн.

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така «подія збитку» впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, містить у собі спостережні дані, які привертають увагу утримувача активу до таких подій збитку:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- стає можливим, якщо позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію

Треба відмітити, що Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку призупинила торгівлю цінними паперами, які знаходяться у портфелі Товариства. Товариство розуміє даний ризик, тому поступово списує акції. За 2020 рік було списання на 4520 тис. грн.

Даний ризик є найбільшим для Товариства.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має фінансових активів, які мають ознаки зменшення корисності.

4.8. Облік забезпечення в страховій діяльності.

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Товариством на кінець 2020 року, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8

Забезпечення на виплату відпусток працівникам	112	126	-	104	-	-	134
Страхові резерви	10912	17624	-	16769	-	-	11767
Частка перестраховиків у страх. резервах	1437	837	-	1437	-	-	837
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-	-	-	-
Разом	12461	18587	0	18310	0	0	12716

Забезпечення у звітному періоді визнавались й обліковувались відповідно до МСБО № 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", тобто як зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Страхові резерви Товариства формуються у відповідності з Законом України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 № 850. та не суперечать вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестрахування).

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** (Unearned Premium Reserve - UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі не менше 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі не менше 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду.

ТДВ «СК «Гарант і Я» для розрахунку резервів незароблених премій використовує метод «1/4» («плаваючих кварталів»)

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків (Reported But Not Settled – RBNS)**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. На кожну дату розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків, відділу врегулювання страхових випадків надає головному бухгалтеру у формі розрахунку дані необхідні для визначення такого резерву.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Загальна величина сформованих страхових резервів на 31.12.2020 року складає 11767 тис. грн., в тому числі:

- резерви незароблених премій – 9151 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків – 2616 тис. грн.;

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів ризикових видів страхування (під якими розуміються види страхування, окрім страхування життя) на кінець звітного періоду складає 11 767 тис. грн.

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Товариства, сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення представлення страхових резервів ліквідними активами Товариством приймалась сума, більша з розрахованих, а саме 11767 тис. грн., що була розрахована відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Зобов'язання Товариства щодо оплат відпусток працівникам, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення на 31.12.2020 р. складає 134 тис. грн.

Фонди та резерви Товариства сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України та Статуту Товариства.

4.9. Здійснення процедури перевірки адекватності сформованих страхових зобов'язань

Відповідно до норм МСФЗ 4 (п.15) страховик зобов'язаний на кожну звітну дату оцінювати, чи будуть зобов'язання, що визнаються (наприклад сформовані резерви) адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх фінансових потоків за діючими договорами страхування (наприклад виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів і т.ін.).

При складанні фінансової звітності за 2020 р. Товариство оцінило адекватність сформованих ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, діючими на звітну дату, включаючи витрати на врегулювання страхових випадків.

З метою перевірки адекватності страхових зобов'язань Товариство користувалось послугами актуарія Луць А.О. Результат тесту адекватності сформованих резервів засвідчує, що сформовані резерви незароблених премій є адекватними для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2020 року.

4.10. Процедура управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два видами ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

4.10.1. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

4.10.2 Управління страховими ризиками

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

4.11. Кредиторська заборгованість.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються, як зобов'язання з прямого страхування до початку

дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт по агентській винагороді. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентською винагородою за видами страхування, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

рядок 1615 "Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги"

– 38 тис. грн., з яких:

- За отримані послуги 38 тис. грн.;

рядок 1620 "Розрахунки з бюджетом" 805 тис. грн., з яких:

- З податку на прибуток 804 тис. грн.

4.12. Визнання доходів та витрат

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи пов'язані з операційною (страховою) діяльністю, а саме:

- дохід від надання послуг для інших страховиків;
- суми, що повертаються з технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій 1299 тис. грн.
- регресні доходи 1295 тис. грн.;
- частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 1185 тис. грн;
- дохід від курсової різниці;
- дохід від операційної оренди 433 тис. грн.

Підставою для подання регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами страхування, де у Товаристві, як у Страховика виникає право регресу у відповідності до ст. 27 Закону України "Про страхування" та умов договору страхування. Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (компенсація витратна експертне дослідження, судовий збір). Після проведення аналізу та оцінки ймовірності отримання відшкодувань за регресними вимогами юридичний відділ здійснює написання регресної вимоги. У випадку неотримання коштів по регресних вимогах у досудовому порядку, Товариство звертається в суд з позовом до відповідача у порядку встановленому чинним законодавством України. Визнання операційного доходу від реалізації права регресних вимог відбувається на дату отримання грошових коштів. Оскільки не існує високої ймовірності отримання всієї суми за регресом та можливості достовірно визначити повний її розмір Товариство не визнає дохід за регресним позовом до моменту його оплати.

Право вимоги до перестраховика, що до компенсації часток страхових відшкодувань виникає у страховика після здійснення фактичних виплат страхового відшкодування за договором страхування, частка відповідальності за яким була передана перестраховику на підставі укладеного договору перестраховування. Право вимоги реалізується шляхом надання перестраховику розрахунку на отримання перестрахового відшкодування включно з пакетом підтверджуючих документів, перелік яких визначено договором перестраховування. Відповідальність за своєчасність та повноту реалізації права вимоги до перестраховика покладається на відділ врегулювання збитків та відділ фінансово-економічного аналізу, обліку та статистики. Визнання операційного доходу від часток страхових відшкодувань, які компенсовані перестраховиками відбувається на дату отримання грошових коштів. Товариство припускає, що процес врегулювання права вимоги до перестраховика може бути тривалим, містити переговорний процес та призвести до судового спору за результатами чого сума доходу може змінитись або не бути отриманою. Товариство не визнає дохід від часток страхових відшкодувань, які компенсовані перестраховиками до моменту його оплати. В окремих випадках дохід може бути визнано на підставі документа, узгодженого сторонами (акт звірки, мирова угода, тощо).

До інших фінансових доходів належать відсотки, нараховані на залишок коштів на поточних та депозитних рахунках Товариства в розмірі 864 тис.грн.

До інших доходів належить дохід від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів, доходи від отриманих курсових різниць, доходи від списання протермінованої кредиторської заборгованості, інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати - це загальногосподарські витрати, які спрямовані на обслуговування та управління Товариством. До складу адміністративних витрат належать оплата праці управлінського персоналу та іншого загальногосподарського персоналу, загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, представницькі витрати тощо), витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариства та іншого загальногосподарського персоналу, витрати на утримання основних засобів та інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання, операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона, матеріальні витрати, винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, інформаційно-консультаційні тощо), витрати на зв'язок (поштові, телефонні, інтернет тощо), амортизація основних засобів та нематеріальних активів загальногосподарського використання, витрати на врегулювання спорів у судових органах, податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі, плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, інші витрати загальногосподарського призначення.

Адміністративні витрати становили 2446 тис. грн.

Витрати на збут

Відносяться витрати, пов'язані з укладання (продовженням) договорів страхування та перестраховування, витрати на рекламу та маркетинг.

Витрати на збут становили 5727 тис.грн.

Інші операційні витрати

Відображаються витрати, пов'язані з операційною (страховою) діяльністю: відрахування до резервів збитків; створення резервів сумнівних боргів, членські внески та відрахування до резервних фондів, втрати від курсової різниці.

Інші операційні витрати становили 1067 тис.грн.

Інші фінансові доходи

Відображені нараховані відсотки по депозитним договорам та на залишки по поточних рахунках.

Інші фінансові доходи становили 864 тис.грн.

4.13. Визнання доходів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами по фактичній сплаті чергових платежів.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів (аквізичні витрати, підписка періодичних витрат тощо).

Аквізичні витрати, що можуть відстрочуватися, включають всі витрати, які прямо пов'язані з укладенням нових або продовженням дії договорів страхування і прямо пропорційно змінюються залежно від обсягу страхових премій.

Відстрочені аквізичні витрати класифікуються як актив.

Відстроченню підлягають тільки ті витрати, які змінюються у зв'язку з укладенням нових або продовженням дії договорів страхування і є прямо пов'язані з укладенням нових або продовженням дії договорів страхування. Згідно з принципом відповідності актив з відстрочених аквізичних витрат визнається і відноситься на витрати пропорційно розміру визнаного доходу від страхових премій.

4.14. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду. 141.1.1. Страховики сплачують податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 цього розділу, та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу.

Податок на прибуток склав 805 тис. грн.

У результаті діяльності за 2020 рік Товариство отримало 34 тис. грн. чистих прибутків.

На кінець 2020 року у Товариства є нерозподілений прибуток в розмірі 4818 тис.грн.

5. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2020 року здійснювалось внутрішнім аудитом.

Перевірено наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків із страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Товариства тощо;
- стан обліку, використання та списання бланків суворої звітності (страхових полісів);
- та інші питання.

За результатами проведених перевірок складений Акт.

6. Подія після дати балансу.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 18.02.2021р.

Товариство оцінило в період з 31.12.2020 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

7. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

Директор

Гречин Н.Ю.

Головний бухгалтер

Макушко О.М.

Згідно звіту незалежного аудитора:

Головний аудитор

Солтис Т.П.

ТзОВ АФ "Украудит XXI-Захід"

(номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)

