

Додаток 4
до Порядку складання звітних даних
страховиків

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
ДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВАРТО»

За 2019 рік

Розділ 1

Коротка характеристика страховика та його діяльності

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) 43199626
Повне найменування українською мовою Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВАРТО»
Місцезнаходження м. Київ, бул. Лесі Українки, 26
поштовий індекс 01133
м. Київ, бул. Лесі Українки, 26 поштовий індекс 01133
телефон (097) 423-67-00
e-mail ar.frolova@gmail.com

Організаційно-правова форма Товариство з додатковою відповідальністю
Банківські реквізити р/р UA763071230000026504010733600, ПАТ «Банк ВОСТОК» м. Київ, МФО 307123

Назва посади, прізвище та ініціали керівника Директор – Мельник Наталія Михайлівна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера Фролова Альона Петрівна
Кількість штатних працівників 2
Кількість агентів – юридичних осіб 0
Кількість агентів – фізичних осіб 0
Кількість працівників 2

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВАРТО» зареєстроване 30.08.2019 року Печерською районною у місті Києві держадміністрацією, реєстраційний номер 10701020000084059, ідентифікаційний код 43199626.

Предметом діяльності товариства є страхування, перестраховання, фінансова та інша діяльність, яка визначена законодавством України.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВАРТО» здійснює свою діяльність на основі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного страхування нещасних випадків з 05.12.19. (Розпорядження 2510) та ліцензії на здійснення Медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) з 05.12.19. (Розпорядження 2510).

1) Формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах здійснюється згідно Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види :

- резерв незароблених премій – розраховується паушальним методом «1/24».
- резерву заявлених, але не виплачених збитків.

2) Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась по кожному виду страхування, шляхом порівняння резерву незароблених премій та поточного рівня збитковості. При проведенні оцінки адекватності зобов'язань використовувався метод дисконтованих грошових потоків, а також найкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків на дату розрахунку та витрат на врегулювання збитків. Тестування адекватності зобов'язань, яке базується на методах та найкращих оцінках проведене станом на 31.12.2019 року, свідчать про відсутність необхідності формування додаткових резервів для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

Оскільки, протягом 2019 року договори страхування не уклалися резерви зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування не формувалися.

В фінансовій звітності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства, а саме: резерв незароблених премій – 0,0 тис. грн.

3) Перевищення страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів за звітний період відсутні.

4) Кредитні та інші позикові кошти за звітний період не залучалися.

5) Позики в тому числі фінансові допомоги за звітний рік не надавалися.

6) Активи страховика не перебувають під податковою, кредитною заставою та арештом.

7) Товариство у звітному періоді не перебувало у жодних судових процесах.

У звітному періоді зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан відсутні.

У звітному періоді у Товариства виникли нові податкові зобов'язання зі сплати податку на землю та податку на майно у зв'язку з набуттям права власності на земельні ділянки та будинок. Зміна облікової політики, протягом року, не проводилася.

У звітному періоді у Товариства відсутня зобов'язання з капітальних вкладень (основні засоби та нематеріальні активи не придбавалися).

У звітному періоді у Товариства відсутні зобов'язання з оренди основних засобів та нематеріальних активів.

У звітному періоді у Товариство не виступало гарантом та поручителем за третіх осіб.

8) У звітному періоді у Товариства не проводилось операції з активами, які призвели до зменшення структури активів на 10 і більше відсотків.

9) У звітному періоді не відбувалося корегування звітності.

10) Судові позови, щодо виконання зобов'язань за договорами страхування відсутні.

Розділ 2

1) План щодо забезпечення безперервності діяльності товариства на 2019 рік не затверджувався. При цьому Товариством проводяться заходи щодо забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій, а саме :

- складено список внутрішніх контактів співробітників та список зовнішніх контактів (клієнти, постачальники, професійних консультанти);

- співробітники забезпечені необхідною технікою та програмами для віддаленої роботи. В Товаристві існує система зберігання документів в електронній формі. Резервні копії даних надійно захищені, зберігаються поза офісом і постійно оновлюються;

2) Метою діяльності Товариства є страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод. У своїй діяльності Товариство дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у статуті Товариства: оприлюднює річну звітність на власному сайті; акціонерам (учасникам) надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснюють загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає. Статутом Товариства створення наглядової ради не передбачено.

Виконавчим органом є Директор – Мельник Наталія Михайлівна, Головний бухгалтер – Фролова Альона Петрівна.

3) Засновники страховика на 31.12.2019:

ТОВ «Будагроплюс» - внесок у статутний фонд 6600,00 тис. грн. (частка в сатутному капіталі 20%)

ТОВ «ГРУП БІ 3» - внесок у статутний фонд 13200,00 тис. грн. (частка в сатутному капіталі 40%)

ТОВ «СоларЕнерджі Гроуз» - внесок у статутний фонд 13200,00 тис. грн. (частка в сатутному капіталі 40%)

Товариство не є учасником в інших фінансових установах в тому числі в страховиках.

У Товариства відсутні дочірні підприємства.

4) Товариство не належить до фінансових груп.

5) Ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним. Умовно ризики можна поділити на дві групи: фінансові та нефінансові. До першої групи товариство відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде не достатньо для покриття витрат страхової компанії. До не фінансових ризиків товариство відносить юридичний ризик порушення або недотримання вимог діючого законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик, ризик репутації страховика. Класифікація ризиків, які можуть відбуватися в діяльності товариства, здійснена на підставі Методичних рекомендацій щодо загальних підходів до застосування страховиками стрес-тестів, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 05.12.2006 N 6496. В діяльності товариства відзначаються наступні ризики:

- страховий ризик - стосується ризику прийняття невідповідної стратегії андеррайтингу (наприклад, невідповідне об'єднання ризиків чи несприятливий вибір ризиків), невідповідного впровадження прийнятої стратегії або ризик настання неочікуваних збитків, навіть якщо стратегія є відповідною і впроваджується належним чином;

- ринковий ризик пов'язаний у першу чергу з несприятливими змінами у вартості активів і зобов'язань страховика як на балансі, так і по за балансом, що відбуваються в результаті впливу ситуації на ринку;

- кредитний ризик стосується можливості невиконання зобов'язань контрагентом. До контрагентів страховика можна віднести боржників, позичальників, брокерів, страхувальників, перестраховиків тощо. Кредитний ризик може також бути присутній у гарантіях та інших фінансових інструментах, у тому числі при сек'юритизації;

- ризик ліквідності стосується неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Фундаментальним є розуміння того, чи достатньо потоків грошових коштів, що отримує страховик, для виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

- операційний ризик може спричинитися відмовою систем (у тому числі технічних), порушенням внутрішніх процедур та засобів контролю страховика, що призводить до фінансових втрат;

- груповий ризик – участь страховика в групі може бути для страховика як джерелом потенційних переваг, так і причиною виникнення ризику взаємного впливу членів в групі;

- системний ризик може включати такі фактори ризику: неплатоспроможність одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків; неплатоспроможність або зниження рейтингу інших фінансових інститутів таких, як банки, може вплинути на операції страховика.

Заходами по зниженню ризиків є процес управління ризиками: щодо *не фінансових ризиків* – їх мінімізація (для запобігання даних ризиків Товариство здійснює підвищення кваліфікації співробітників, проводить тренінги та ін. заходи щодо запобігання даному ризику), щодо *фінансових ризиків* (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) – їх оптимізація.

6) В ході проведення стрес-тестування виявлено, що при настанні стресової ситуації Стан Товариства залишиться задовільним.

Оскільки у ТДВ "СК "ВАРТО" до складу активів не входять акції, облігації та відсутні зобов'язання в іноземній валюті, то оцінка впливу негативних подій не проводилась. У складі активів Товариства також відсутня нерухомість, тому зменшення ринкових цін на нерухомість не проводилась. Страхова компанія не здійснює страхування за обов'язковими видами страхування та страхування життя. Страхова компанія має ліцензії на здійснення медичного страхування, але станом на 31.12.2019 року договори за даним видом страхування укладені не були та резерви збитків з даного виду страхування не формувались, тому збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням

(безперервним страхуванням здоров'я) на 40% та збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% не вплинули на величину нетто-активів. Перевищення величини нетто-активів над нормативним запасом платоспроможності (на 33040 тис.грн.) нівелює настання стресових явищ.

7) Управління капіталом.

Власний капітал ТДВ "СК "ВАРТО" станом на 31.12.2019 року становить 33044 тис. грн., у тому числі 33 000,0 тис. грн. статутний капітал та 45,0 тис. грн. – додатковий капітал непокритий збиток склав 1 тис. грн. Джерелом формування капіталу Товариства є внески засновників (учасників) до статутного капіталу та власні фінансові ресурси. Власники здатні у майбутньому, у разі потреби, надавати додаткову фінансову підтримку Товариству. Політика управління капіталом Товариства не передбачає формування капіталу за рахунок позикових фінансових ресурсів.

8) Внутрішнім аудитом Товариства займається окрема посадова особа, яка в своїй діяльності підпорядковується Загальним зборам Товариства. Організація внутрішнього аудиту Товариства ґрунтуватися на принципах спеціалізації, кооперації, пропорційності, паралельності, прямоочності та ритмічності. В своїй роботі аудитор використовує наступні прийоми: загальнонаукові, документальні та фактичні.

9) Оскільки Товариство не є учасником інших об'єднань та фінансових груп, інша звітність не складається і не подається.

10) Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність, або вимагали б корегування балансової вартості показників не сталося.

11) Протягом звітного періоду актуарні розрахунки не здійснювались. Внутрішня політика з формування технічних резервів затверджена актуарієм Федоровою С.В. свідоцтво №01-034 від 02.08.2018 року.

Розділ 3

Вартість нетто-активів (чистих активів) ТДВ "СК "ВАРТО", яка визначається з урахуванням норм Цивільного Кодексу України та положень (стандартів) бухгалтерського обліку і відображена у формі 1 Баланс станом на 31.12.2019 року, складає 33 044,0 тис. грн., що відповідає 1 250,72 тис. євро (за обмінним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України у розмірі 26,42 грн.).

Гарантійний фонд у ТДВ "СК "ВАРТО", який визначається відповідно до норм статті 30 Закону України "Про страхування", станом на 31.12.2019 року становить 45 тис. грн.

Показник фактичного запасу платоспроможності ТДВ "СК "ВАРТО" станом на 31.12.2019 року становить 33 040,0 тис. грн.

Оскільки протягом 2019 року договори страхування не укладалися страхові резерви не формувалися.

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства станом на 31.12.2019 становить 1,0 тис. грн.

Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 0,0 тис.грн.

ТДВ "СК "ВАРТО" станом на 31.12.2019 порушено вимоги Положення № 850, відповідно до якого норматив платоспроможності та достатності капіталу має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень та величина, що дорівнює 60 % від 30 мл. грн.

З метою виконання вимог страхового законодавства керівництвом ТДВ СК «ВАРТО» ініційовано, скликання загальних зборів Товариства для прийняття рішення щодо до капіталізації активів страховика або зміни структури активів.

На момент складання звітності керівництвом та акціонерами Товариства прийнято рішення щодо зміни структури активів, а саме, актив у вигляді дебіторської заборгованості замінено на нерухоме майно (житлове приміщення та земельні ділянки). Згідно договору міни від 21.02.2020 року №296 права вимоги на суму 6 600 тис. грн. було замінено на два об'єкти житлової нерухомості по 3 300 тис.грн. кожний. Згідно договору міни від 25.02.2020 року №1142 права вимоги на суму 13 200 тис. грн. було

замінено на чотири земельні ділянки загальною вартістю 14 173 тис. грн. з доплатою у сумі 973,2 тис. грн. Також згідно договору міни від 25.02.2020 року №1136 права вимоги на суму 13 200 тис. грн. було замінено на чотири земельні ділянки загальною вартістю 14077 тис. грн. з доплатою у сумі 877,2 тис. грн. Загальна вартість активів за вирахуванням зобов'язань по доплатам становить 32 999,6 тис. грн.

Таким чином на момент складання звітності Товариством усунуто порушення вимоги Положення № 850, відповідно до якого норматив платоспроможності та достатності капіталу має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень та величина, що дорівнює 60 % від 30 мл. грн.

Директор

Мельник Н.М.

Головний бухгалтер

Фролова А.П.