

## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА до звітних даних страховика**

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»

(назва страховика)

**за 2019 рік**

(звітний період)

### **Розділ 1**

#### **1. Пояснення щодо окремих показників проміжної звітності, зокрема:**

1) Формування страхових резервів Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Кредо» (надалі – ТДВ СК «Кредо» або Товариство) та частки перестраховиків у страхових резервах проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства, зокрема ст. 31 Закону України «Про страхування», Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 р. № 3104 (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.) (надалі - Методика) та затвердженої на її основі Внутрішньої політики ТДВ СК «КРЕДО» з формування технічних резервів, затвердженої розпорядженням Дирекції № 327 від 29.12.2018 р. та підписаної актуарієм Редькою А.В. (надалі – Політика).

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і заявлених вимог (заяв) щодо страхової виплати за видами страхування.

Для коригування фінансового результату для цілей оподаткування відповідно до підпунктів 141.1.3 та 141.1.4 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України розраховується величина приросту (убутку) сформованих у відповідному звітному періоді технічних резервів, які впливають на формування фінансового результату до оподаткування, розрахованих відповідно до вимог Методики, за вирахуванням частки участі перестраховика в таких технічних резервах, а саме: резерву незароблених премій; резерву заявлених, але не виплачених збитків; резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

#### **Товариство формує такі види резервів:**

1. Резерв незароблених премій;
2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
3. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені;
4. Резерв коливань збитковості (формується лише за таким видом обов'язкового страхування: Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)).

Формування резервів незароблених премій, заявлених, але не виплачених збитків та збитків, що виникли, але не заявлені здійснюється **за видами страхування, що зазначені в Таблиці 1** (див. нижче) та у відповідності до пункту 3 Політики.

1. Резерв незароблених премій (unearned premium reserve - UPR): формується методом «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III Методики (без жодних змін/застережень/уточнень).

2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) формується відповідно до п. 3.2. Політики.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у формі відповідно до розділу 5 Політики, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, становить 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Розмір резерву по страховому випадку постійно оновлюється по мірі врегулювання та надходження документів.

3. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені(incurred but not reported claims reserve – IBNR): здійснюється відповідно до п. 3.3. Політики наступними актуарними методами:

- Метод Борнхуеттера-Фергюсона;
- Метод лінійної комбінації актуарних методів: методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

4. Резерв коливань збитковості:формується відповідно до розділу VI Методики (без жодних змін/застережень/уточнень).

Таблиця № 1: Методи формування технічних резервів за видами страхування

Д/О <sup>1</sup>	Вид страхування	Метод формування IBNR <sup>2</sup>	Метод формування UPR <sup>3</sup>
1	2	3	4
Д	Страхування від нещасних випадків	ЛК	"1/365"
Д	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	ЛК	"1/365"
Д	Страхування здоров'я на випадок хвороби	БФ	"1/365"
Д	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	ЛК	"1/365"
Д	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	БФ	"1/365"
Д	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	БФ	"1/365"
Д	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст. 6 Закону України «Про страхування»)	ЛК	"1/365"
Д	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	БФ	"1/365"
Д	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 ст. 6 Закону України «Про страхування»)	БФ	"1/365"
Д	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	ЛК	"1/365"
Д	Страхування фінансових ризиків	БФ	"1/365"

Д	Страховання сільськогосподарської продукції	БФ	"1/365"
Д	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	БФ	"1/365"
Д	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	БФ	"1/365"
Д	Страховання медичних витрат	БФ	"1/365"
Д	Страховання залізничного транспорту	БФ	"1/365"
О	Медичне страхування	БФ	"1/365"
О	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	БФ	"1/365"
О	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	БФ	"1/365"
О	Авіаційне страхування цивільної авіації	БФ	"1/365"
О	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	ЛК	"1/365"
О	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	БФ	"1/365"
О	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	БФ	"1/365"
О	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	БФ	"1/365"
О	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	БФ	"1/365"
О	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	БФ	"1/365"

<sup>1</sup> – Добровільний (Д) чи обов'язковий (О) вид страхування

<sup>2</sup> – Метод «Борнхуттера-Фергюсона» («БФ»), «Лінійна комбінація актуарних методів» («ЛК») відповідно до розділу 3.3 Політики

3 – метод формування резервів незароблених премій відповідно до розділу 3.1 Політики

#### Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- для резервів незароблених премій - тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.
- для резерву заявлених, але не виплачених збитків - тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю відповідно до умов договору перестраховання, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.
- для інших видів резервів – не формується.

2). Вимога щодо проведення аналізу збитковості страхових продуктів і адекватності резервів під збитки по договорах страхування міститься у МСФЗ 4 "Страхові контракти", параграфи 15-19. Параграф 18 цього стандарту вимагає здійснювати підсумування на рівні портфеля контрактів, яким притаманні взагалі подібні ризики, і управління якими здійснюється як єдиними портфелем.

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. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників

майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Зокрема, використовуються наступні актуарні методи: ланцюговий метод (ChainLadder); метод Борнхуеттера-Фергюсона; метод Борнхуеттера-Фергюсона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенктандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика на 31.12.2019 здійснено ТОВ “Дослідницький центр “Евклід”, актуарієм Редька Антоніна Вікторівна, (свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №03-018 від 31.01.2017).

Результати перевірки адекватності страхових резервів на 31.12.2019 підтверджують, що резерви незароблених премій та резерви збитків сформовані в адекватному обсязі. Актуарний висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2019 додається до звітності.

3) Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) – у звітному періоді відсутнє;

4) Протягом звітного періоду ТДВ СК «Кредо» не отримувало кредитів та інших позик, у тому числі поворотної фінансової допомоги;

5) Інформація щодо наданих позик, фінансових допомог:

Протягом звітного періоду ТДВ СК «Кредо» надавало своїм працівникам такі позики:

№	Позичальник	дата договору позики	Фактично отримана сума позики	Строк повернення позики	Дата фактичного повернення позики
1	Бичихіна О.А.	17.10.2017	1 577 500,00грн.	31.12.2019	на 31.12.2019р. погашено 1 431464,96 грн.
2	Кривцун Н.В.	№10/07-1 від 10.07.2017	75 000,00грн.	31.07.2020	на 31.12.2019р. погашено 75000,00грн.
3	Кривцун О.В.	№10/07-2 від 10.07.2017	75 000,00грн.	31.07.2020	на 31.12.2019р. погашено 60900,00грн.
4	Кислюк Г.Д.	12.06.2018	100 000,00 грн.	31.12.2020	на 31.12.2019р. погашено -
5	Телепньова О.М.	02.05.2019	9 900,00 грн	31.12.2019	На 31.12.2019р погашено 9900,00 грн
6	Медзеновський Ю.С.	15.10.2019	9900,00 грн.	31.03.2020	на 31.12.2019р. погашено -

Станом на звітну дату (31.12.2019 р.) у ТДВ СК «Кредо» відсутні непогашені юридичними особами позики/допомоги.

б)Протягом звітнього періоду у ТДВ СК «Кредо» були наявні такі обмеження щодо володіння активами:

№	Вид обтяження	Тип обтяження	Підстава обтяження	Об'єкт обтяження	Дата реєстрації обтяження	Дата реєстрації вилучення запису про обтяження
3	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав, 2, 11.07.2018 р., Філія - ЗОУ АТ "Ощадбанк"	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 7 700 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-164748 від 10.07.2018 у сумі 7 700 000,00 грн.	11.07.2018 р.	18.12.2019р.
4	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав, 1, 11.07.2018 р., Філія - ЗОУ АТ "Ощадбанк"	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 4 800 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-170311 від 10.07.2018 у сумі 4 800 000,00 грн.	11.07.2018 р.	17.12.2019р.
5	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав, 1, 14.12.2018 р., Філія - ЗОУ АТ "Ощадбанк"	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 3 100 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-181213-161224 від 13.12.2018 у сумі 3 100 000,00 грн.	14.12.2018 р.	09.12.2019р.
6	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав №363/2019/3 ОД-КБ-ВКЛ-3 від 08.11.2019 р., АБ «Укргазбанк»	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 5 200 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-015 від 20.12.2018 у сумі 5 200 000,00 грн.	08.11.2019р.	
7	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав №363/2019/3 ОД-КБ-ВКЛ-3 від 08.11.2019 р., АБ «Укргазбанк»	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 5 000 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-014 від 20.12.2018 у сумі 5 000 000,00 грн.	08.11.2019р.	
8	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав №364/2019/3 ОД-КБ-ВКЛ-3 від 08.11.2019	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 4 800 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2019/ДК/179-014 від 16.10.2019 у сумі 4 800 000,00 грн.	08.11.2019р.	

			р., АБ «Укргазбанк»			
--	--	--	------------------------	--	--	--

Таким чином, станом на звітну дату (31.12.2019 р.) у ТДВ СК «Кредо» наявні обмеження щодо володіння активами (рухомим майном – грошовими коштами на депозитних рахунках) в обсязі, зазначеному вище.

Грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках Товариства, що до грудня 2019 р. (дивись таблицю вище) знаходилися в заставі АТ «Ощадбанк» відображені в Балансі ТДВ СК «Кредо» на 31.12.2019 р. таким чином:

- грошові кошти, у загальній сумі 12 500 000,00 грн. (7 700 000,00 грн., що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-164748 від 10.07.2018р. та 4 800 000,00 грн., що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-170311 від 10.07.2018р.) – в рядку 1090 «Інші необоротні активи» розділу I «Необоротні активи»

- грошові кошти, у розмірі 3 100 000,00 грн., що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-181213-161224 від 13.12.2018р. – в рядку 1167 «Рахунки в банках» розділу II «Оборотні активи».

При цьому із вищезазначених грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках Товариства, що знаходяться в заставі АТ «Ощадбанк», в підпункті 5) «Грошові кошти та їх еквіваленти (на кінець звітного періоду)» пп. 6.3.2.Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік (звітний період)» цієї Пояснювальної записки відображені лише грошові кошти в Філії - ЗОУ АТ «Ощадбанк» в сумі 3 100 000,00 грн., що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-181213-161224 від 13.12.2018р., а грошові кошти у загальній сумі 12 500 000,00 грн. (7 700 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-164748 від 10.07.2018р. та 4 800 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 333-180710-170311 від 10.07.2018р.) – не відображені, оскільки, як зазначалося вище, ці суми відображені в іншому рядку Балансу Товариства у зв'язку з їх довгостроковістю.

У зв'язку з припиненням дії вищезазначених договорів застави майнових прав на грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках Товариства в АТ «Ощадбанк» на загальну суму 15 600 000,00 грн. (дата реєстрації вилучення запису про обтяження: 7 700 000,00 грн.- 18.12.2019р., 4 800 000,00 грн. – 17.12.2019 р., 3 100 000,00 грн. - 09.12.2019р.), ця сума (15 600 000,00 грн.) на 31.12.2019 р. була включена ТДВ СК «Кредо» в суму прийнятих активів, яка згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018р. використовується для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів

Грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках Товариства, що з 08.11.2019 р. знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк» відображені в Балансі ТДВ СК «Кредо» на 31.12.2019 р. таким чином:

- грошові кошти, у загальній сумі 15 000 000,00 грн. (5 200 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-015 від 20.12.2018, 5 000 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-014 від 20.12.2018 р., 4 800 000,00 грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2019/ДК/179-014 від 16.10.2019) – в рядку 1090 «Інші необоротні активи» розділу I «Необоротні активи»

При цьому всі вищезазначені грошові кошти на загальну суму 15 000 000,00 грн. розміщених на депозитних рахунках Товариства, що знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк», відображені в підпункті 5) «Грошові кошти та їх еквіваленти (на кінець звітного періоду)» пп. 6.3.2.Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік (звітний період)» цієї Пояснювальної записки.

Всі грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках Товариства, що знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк», на загальну суму 15 000 000,00 грн. – були включені ТДВ СК «Кредо» в суму прийнятих активів, яка використовується для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу, та не були включені до нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018р.

7) інформація про потенційні зобов'язання страховика:

### **Податкові ризики.**

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності ТДВ СК «Кредо», включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність ТДВ СК «Кредо» здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що Товариство нарахувало і сплатило усі необхідні податки. Станом на 31.12.2019р. такі умовні зобов'язання не визнано.

### **Юридичні питання.**

У ході звичайної діяльності ТДВ СК «Кредо» є об'єктом претензій. На 31 грудня 2019 року претензії, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан або результат діяльності страхової компанії в майбутньому та під зобов'язання за якими не створювався резерв в цій фінансовій звітності, відсутні.

### **Умовні зобов'язання.**

ТДВ СК «Кредо» дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2019р. перевищення складає 391% та 331 506,6 тис. грн. Також, за період з 01.01.2019р. по 30.09.2019р. на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн. євро, станом на 31.12.2019р. перевищення складає 12 546,6 тис. євро.

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам ТДВ СК «Кредо» включає до умовних зобов'язань суми розрахункового нормативного запасу платоспроможності (нетто-активи).

Вартість чистих активів страхової компанії, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2019р. перевищення складає 1414,1% або 414 052,0 тис. грн.

- у звітному періоді у ТДВ СК «Кредо» зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

- у звітному періоді не виникало зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо).

- за звітний період у ТДВ СК «Кредо» відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

8) У звітному періоді були відсутні операції з активами, які призвели до зміни обсягів та/або структури активів Товариства на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

### **9) коригування звітності.**

1. 25.04.2019 р. виправлена самостійно виявлена математична помилка в пп. 9) «права вимоги до перестраховиків» (рядок 1660) п. 6.3.2.4. «представлення коштів сформованих страхових резервів»

Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» Пояснювальної записки до звітних даних страховика за перший квартал 2019 р., шляхом подачі до Нацкомфінпослуг коригуючого звіту за перший квартал 2019 року, а також пояснень з описом допущених помилок в звітних даних ТДВ СК «КРЕДО» за перший квартал 2019 року.

2. 24.07.2019 р. внесені уточнення шляхом подачі до Нацкомфінпослуг коригуючого звіту за перше півріччя 2019 року, а також пояснень з описом допущених помилок в звітних даних ТДВ СК «КРЕДО» за перше півріччя 2019 року, а саме:

- в пп. 3) «довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції» п. 6.3.3. «розшифровка окремих статей балансу» Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» - додано рядки в підрозділ «вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи)» - Філія Запорізьке обласне управління ПАТ "Держощадбанк України" на загальну суму 12500,0 тис грн.;

- в пп. 5) «грошові кошти та їх еквіваленти» п. 6.3.3. «розшифровка окремих статей балансу» Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» – внесено уточнення щодо депозитного вкладу в Філії Запорізьке обласне управління ПАТ «Держощадбанк України» на суму 3100,0 тис грн. в примітці зазначено – «приватне обтяження»;

- в підпункті 2 Розділу 1 Пояснювальної записки до звітних даних страховика за перше півріччя 2019 р. виключено із суми прийнятих активів п. 4 «акції, облігації підприємств (крім цільових облігацій), іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій – 11,4тис. грн.

- ПАТ Райффайзенбанк Аваль – 11,4 тис. грн.»,

у зв'язку з чим змінено усього сума прийнятих активів з «320890,5тис. грн.» на «320879,1 тис. грн.».

**10) Як зазначалося в п. 7) цієї Пояснювальної записки протягом звітного періоду судових справ на розгляді в суді, у яких учасником є ТДВ СК «Кредо», та які можуть вплинути на фінансовий стан ТДВ СК «Кредо» не було.**

Найбільшими за сумою вимоги були такі судові справи:

Номер справи	№ договору	Вид страхування	Сума позову (претензії до ТДВ СК «Кредо»), грн.	Предмет спору	Результат
509/4641/16-к	AI/7293646	ОСЦПВВНТЗ	74 010,08	Цивільний позов у кримінальному провадженні.	Виплачено
216/186/18	KROANS-16AI 124	НВ	80 000,00	про захист прав споживачів та про стягнення страхового відшкодування	Рішення суду апеляційної інстанції на користь ТДВ СК «Кредо», у позові відмовлено
320/5007/18	ZPM6NS-18471Y7	НВ	250 000,00	Про стягнення страхового відшкодування	Рішення суду апеляційної інстанції на користь ТДВ СК «Кредо», у позові відмовлено



753/15858/18	DNYRNS-16731MQU	НВ	281 610,00	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
265/8207/18	AK/5448284	ОСЦПВВНТЗ	96 371,51	Про стягнення страхового відшкодування	Суд залишив позов без розгляду
333/5326/18	AM/4574421	ОСЦПВВНТЗ	85 119,8	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
488/5130/18	AE/7140688	ОСЦПВВНТЗ	285 000,00	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
704/211/19	CST0NS-17BL2FS	НВ	100 000,00	Про стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди	Суд залишив позов без задоволення
333/1256/19	AM/3650933	ОСЦПВВНТЗ	99 000,00	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
441/986/19	LGP7NS-16A72 ZC	НВ	175 000,00	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
263/14657/19	AO/1070388	ОСЦПВВНТЗ	106 586,61	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
203/4085/19	DNHENS-182U41T	НВ	114 487,50	Про захист прав споживачів	Справа знаходиться в суді

Станом на звітну дату (31.12.2019 р.) в судах різних інстанцій та спеціалізації знаходяться справи, які стосуються часткового виконання або невиконання ТДВ СК «Кредо» зобов'язань за договорами страхування на загальну суму 2 391 149,89 грн. Страхові резерви за такими судовими справами не формувались.

**11) Актуарний звіт за 2019 р. та актуарні розрахунки щодо:**

- оцінки резервів збитків станом на 31.12.2019 р.;
- проведення тесту адекватності страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ та методологічних рекомендацій Нацкомфінпослуг на основі статистичних даних Товариства станом на 31.12.2019 р.;
- проведення стрес-тестування згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 р. станом на 31.12.2019 р.;
- проведення тесту достатності резервів збитків на попередні 8 звітних дат (run-of-test), що передають 31.12.19р.

здійснено актуарієм **Редька Антоніною Вікторівною** (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками реєстраційний номер № 03-018 від 31.01.2017 р., видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 31.01.2017 р. № 179).

**2. Розкриття інформації щодо показників річної звітності, а саме:**

- 1) забезпечення безперервності діяльності.

До основних чинників, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства можна віднести:

- підприємницький
- людський
- техногенний
- природний
- природно-техногенний.

На сьогоднішній день у ТДВ СК «Кредо» немає окремого внутрішнього документу, про затвердження плану щодо забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій.

У випадку настання таких кризових ситуацій Товариство буде діяти виходячи з загальних норм та правил цивільної оборони, безпеки життєдіяльності, фінансової та інформаційної безпеки.

## 2) Корпоративне управління ТДВ СК «Кредо».

Відповідно до ст. 28 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статуту ТДВ СК «Кредо» органами управління Товариства є:

1. **Загальні збори учасників** - вищий орган Товариства;
2. **Дирекція** - виконавчий орган Товариства;

Загальні збори учасників Товариства складаються з учасників Товариства або призначених ними представників. Представники учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника на Загальних зборах учасників, сповістивши про це інших учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на зборах іншому учаснику або представникові іншого учасника Товариства.

Учасники на Загальних зборах учасників мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у статутному (складеному) капіталі Товариства.

Загальні збори учасників Товариства мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані цим Статутом до компетенції Дирекції.

### **До компетенції Загальних зборів учасників Товариства належить:**

До компетенції загальних зборів учасників належать:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- 4) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- 5) перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених законом;
- 6) обрання членів Дирекції, встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства;
- 8) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Дирекції;
- 9) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 10) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- 11) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 12) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 13) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 14) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів

товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності, а також прийняття рішень про відчуження майна Товариства, вартість якого перевищує 25 % загальної вартості майна Товариства;

15) затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства;

16) створення та ліквідація філій та представництв Товариства, затвердження положень про них;

17) вирішення питань про заснування Товариством підприємств та установ, їх реорганізацію або ліквідацію та про участь або припинення участі Товариства у інших товариствах;

18) встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів;

19) прийняття рішення про надання позик учасникам та працівникам Товариства на суму понад 50 000 грн. 00 коп.

20) прийняття інших рішень, віднесених законом до компетенції загальних зборів учасників.

Питання, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів учасників, не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства, якщо інше не передбачене законом.

Рішення з питань, передбачених пунктами 2, 3, 13, приймаються трьома чвертями голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

Рішення загальних зборів учасників з питань, передбачених пунктами 4, 5, 9, 10, приймаються одностайно всіма учасниками товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

Рішення загальних зборів учасників з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

Виконавчим органом Товариства є **Дирекція**, яка обирається Загальними Зборами учасників. Дирекція складається з Генерального директора та членів Дирекції.

Дирекцію очолює Генеральний директор. Членом дирекції може бути особа, яка не є учасником Товариства. Генеральний директор не може бути одночасно головою Загальних Зборів учасників Товариства.

Дирекція вирішує всі питання діяльності Товариства, за винятком тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства.

Дирекція затверджує правила страхування, зміни та (або) доповнення до правил страхування.

Загальні збори учасників Товариства можуть відкликати членів Дирекції.

Дирекція підзвітна Загальним зборам учасників та організовує виконання їх рішень. Дирекція не в праві приймати рішення, обов'язкові для учасників Товариства.

Дирекція скликається Генеральним директором в разі необхідності.

Рішення приймаються простою більшістю голосів присутніх. При рівності голосів голос Генерального директора має вирішальне значення.

Дирекція приймає рішення про надання позик учасникам та працівникам Товариства на суму до 10 000 грн. 00 коп.

Генеральний директор має право без довіреності виконувати дії від імені Товариства в межах, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України. Генеральний директор має право підписувати від імені Товариства договори, односторонні правочини та інші документи, в тому числі фінансові і розрахункові.

**3) Засновники (учасники) ТДВ СК «Кредо» та участь ТДВ СК «Кредо» в інших фінансових установах, в тому числі страховиках.**

**Засновники (учасники) ТДВ СК «Кредо»**

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника відносно розміру статутного (складеного)	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)	Інформація щодо довиконання особами, які є засновниками (учасниками) Товариства,
-----	--------------------	--	------------------------	---------------------	--

		капіталу (частки)			зобов'язаньщо доформування капіталуТовар иства
1.	<i>Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»</i>	13 228 680	13 228 680,00	41,9838%	сплачено повністю
2.	<i>Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»</i>	108 365	108 365,00	0,3439%	сплачено повністю
3.	<i>Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»</i>	252 851	252 851,00	0,8025%	сплачено повністю
4.	<i>БандуроваНаталія Олегівна</i>	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
5.	<i>Бризгун Юрій Михайлович</i>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
6.	<i>Кінденко Надія Сергіївна</i>	215 139	215 139,00	0,6828%	сплачено повністю
7.	<i>Коваль Лариса Василівна</i>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
8.	<i>Кондрашов Василь Вікторович</i>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
9.	<i>Литвинова Людмила Миколаївна</i>	2 151 337	2 151 337,00	6,8277%	сплачено повністю
10.	<i>Кривцун Віктор Віталійович</i>	3 871 552	3 871 552,00	12,2871%	сплачено повністю
11.	<i>Куріпко Олександр Іванович</i>	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
12.	<i>Чечетенко Юлія Василівна</i>	430 276	430 276,00	1,3656%	сплачено повністю
13.	<i>Ткалич Ольга Олександрівна</i>	860 508	860 508,00	2,7310%	сплачено повністю
14.	<i>ПрудівусНеллаІреківна</i>	874 605	874 605,00	2,7757%	сплачено повністю
15.	<i>Чайка Віталій Васильович</i>	3 880 050	3 880 050,00	12,3141%	сплачено повністю

Засновники (учасники) ТОВ «Стілброк» (ЄДРПОУ 13612147):

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)
1.	<i>Абасов Віктор Імамалійович</i>	653,80	0,0171
2.	<i>Чайка Віталій Васильович</i>	1315726,20	34,4130
3.	<i>Шелудченко Олександр Степанович</i>	1307,60	0,0342
4.	<i>Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»</i>	1215499,60	31,7916
5.	<i>Кошеленко Олег Федорович</i>	1290158,00	33,7442

Засновники (учасники) Науково-виробничого товариства з обмеженою відповідальністю «Неон» (ЄДРПОУ 20476973):

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)
1.	<i>Чайка Віталій Васильович</i>	2500,00	49,99
2.	<i>Литвин Володимир Михайлович</i>	2500,00	49,99
3.	<i>Дем'янець Анатолій Васильович</i>	1,00	0,02

Учасник ТДВ СК «Кредо» Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді» (ЄДРПОУ 20480083) є неприбутковою громадською організацією, розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) згідно даних ЄДРПОУ - 0,00 грн., учасники – фізичні особи.

Фінансових установ у складі учасників ТДВ СК «Кредо» немає.

ТДВ СК «Кредо» є учасником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АГЕНТСТВО ЦІННИХ ПАПЕРІВ «КРЕДО-ІНВЕСТ» (країна реєстрації – Україна, вид економічної діяльності згідно даних ЄДРПОУ: код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний); код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; код КВЕД 66.30 Управління фондами). Розмір внеску ТДВ СК «Кредо» до статутного фонду: 11600.00 грн.

ТОВ АГЕНТСТВО ЦІННИХ ПАПЕРІВ «КРЕДО-ІНВЕСТ» дотримуються нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності, встановлені Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2015 № 1597.

У ТДВ СК «Кредо» відсутні дочірні підприємства;

4) ТДВ СК «Кредо» не є учасником фінансових груп, включаючи банківські та/або небанківські фінансові групи

5) система управління ризиками.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в ТДВ СК «Кредо» призначено відповідальну особу. Ця відповідальна особа виконує функцію оцінки ризиків, підзвітна безпосередньо генеральному директору Товариства та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Основними завданнями відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків, є:

- організація та контроль за підготовкою внутрішніх документів щодо управління ризиками та проектів рішень вищих органів управління Страховика у частині управління ризиками;
- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Основними категоріями ризику, які ідентифікує ТДВ СК «Кредо», є наступні:

- андеррайтингові (страхові ризики);
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики.

Ризики, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків, на думку Товариства, є:

1. Андеррайтинговий ризик, зокрема його компонента, пов'язана із ризиком недостатності премій за ОСЦПВВНТЗ.

Стратегія діяльності щодо цього ризику полягає у:

- постійному моніторингу збитковості за даним видом страхування за основними каналами збуту страхових послуг, регіонами продажів, тарифними класами, ведення контролю андеррайтингової збитковості за встановленими формами внутрішньої звітності, тощо;

- на підставі проведеного моніторингу та періодичного аналізу портфелю, вироблення процедур корекції збитковості, зокрема, в перегляді андеррайтингової політики, підвищення тарифів, встановлення франшиз для певних категорій страхувальників, контроль системи бонус-малус, тощо.

2. Ринковий ризик, зокрема ризик, пов'язаний із можливим знеціненням акцій, що перебувають у лістингу.

Стратегія діяльності щодо цього ризику полягає у:

- моніторинг вартості активів, вразливих до цього ризику, прогнозування та фінансовий аналіз діяльності емітентів;

- у разі перевищення рівня ризику допустимого рівня (напр., виявлення фактів, що можуть призвести до падіння вартості акції, результатів прогнозу, зміни макроекономічної ситуації), зміна структури портфелю активів, для збереження загального рівня платоспроможності

**б) В результаті проведеного стрес-тестування найбільш суттєвими ризиками з урахуванням специфіки діяльності ТДВ СК «Кредо» є ризики, пов'язані:**

- із зниженням ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, що приведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 6,37%, що становить 28 381 тис. грн.

- із збільшенням обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 38 тис. грн. і складе 0,01%, а із зменшенням – відповідно до зменшення на 38 тис. грн.

- із збільшенням загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% що приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 2,01%, що становить 8 959 тис. грн.

- із збільшенням загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40%, що приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,03%, що становить 122 тис. грн.

Інші стрес-сценарії мають незначний вплив на загальну величину нетто-активів і, на думку Товариства, не є суттєвими.

За результатами стрес-тестування ТДВ СК «Кредо» проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів та здійснює постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами, що суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

**7) управління капіталом.**

У разі виникнення потреби учасники Товариства готові надати фінансову підтримку ТДВ СК «Кредо», зокрема внести додаткові вклади до статутного капіталу Товариства.

**8) внутрішній аудит страховика.**

На виконання вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в ТДВ СК «Кредо» призначена окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) Товариства – внутрішній аудитор.

Внутрішній аудитор діє на підставі Положення, затвердженого Загальними зборами учасників Товариства.

Внутрішній аудитор призначається на посаду та звільняється з посади на підставі рішення Загальних зборів учасників Товариства.

Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та не залежить від інших підрозділів Товариства (не підпорядковується таким підрозділам).

**9) інша звітність.**

ТДВ СК «Кредо» не є учасником фінансових груп, а відтак нами не складається консолідована звітність щодо діяльності ТДВ СК «Кредо» як учасника фінансової групи.

Також повідомляємо, що ТДВ СК «Кредо» не складає іншої звітності, ніж передбачена Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг 03.02.2004 № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.09.2018 № 1521).

**10) З 01.01.2019 р. по 28.02.2019 р. відсутні події, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.**

3.Сплачений статутний капітал Товариства на кінець звітнього періоду становить 31 509 тис. грн. (що за офіційним курсом НБУ становить 1192,5 тис. Євро ).

Гарантійний фонд Товариства на кінець звітнього періоду становить 412 007 тис. грн.

Суми страхових надходжень та виплат склали:

Обсяг страхових платежів	802998,8 тис. грн.
Дохід від розміщення тимчасово вільних коштів	26 686,1 тис. грн.
Виплати за страховими подіями	153 033,4 тис. грн.
Податок на прибуток за 2019 р.	37000,0 тис. грн.
Нерозподілений прибуток на кінець звітнього періоду	412 007,0 тис. грн.
Резерв незароблених премій	61 123,7 тис. грн.

Головними напрямками розміщення тимчасово вільних коштів Товариства були вклади на депозитних рахунках в банках. На 31 грудня 2019 року кошти були розміщені у 8 банках України, які відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою.

При розміщенні страхових резервів за видами страхування, крім страхування життя, були використані грошові кошти з поточних та депозитних рахунків тих банків, які відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою.

#### Поточні рахунки:

№ п/п	Назва банку	рейтинг банку	Грошові кошти
1	АТ КБ ПриватБанк	uaAA (за даними РА «Стандарт-Рейтинг» )	8092,0 тис. грн.
2	АТ «Ощадбанк»	AA (ukr) (за даними FitchRatings)	77,6 тис. грн.
3	ПАТ «МТБ Банк»	uaA (за даними РА «Кредит-Рейтинг»)	76,2 тис. грн.
4	АТ Укрексімбанк	AA(ukr) / стабільний (за даними FitchRatings)	23,0 тис. грн.
5	АТ Акцент-Банк	uaA +(за даними РА «Кредит-Рейтинг»)	21351,3 тис. грн.
6	АТ «Полтава-Банк»	uaAA (за даними РА «Стандарт-Рейтинг»)	133,4 тис. грн.
7	АТ «Універсал Банк»	uaAA (за даними РА «Кредит-Рейтинг»)	90,5 тис. грн.
8	ПАТ АБ Укргазбанк	uaAA+ (за даними РА «Експерт-Рейтинг»)	1,0 тис.грн.
<b>УСЬОГО</b>			29845,0 тис. грн.

#### Депозитні рахунки:

№ п/п	Назва банку	рейтинг банку	Грошові кошти
2	АТ «Ощадбанк»	AA (ukr) (за даними FitchRatings)	8213,1 тис. грн.
3	ПАТ «МТБ Банк»	uaA (за даними РА «Кредит-Рейтинг»)	3415,0 тис. грн.
4	АТ Укрексімбанк	AA(ukr) / стабільний (за даними FitchRatings)	17273,5 тис. грн.
5	АТ «Універсал Банк»	uaAA (за даними РА «Кредит-Рейтинг»)	16657,4 тис. грн.
6	ПАТ АБ Укргазбанк	uaAA+ (за даними РА «Експерт-Рейтинг»)	18337,4 тис. грн.
7	АТ «Полтава-Банк»	uaAA (за даними РА «Стандарт-Рейтинг»)	101,0 тис.грн
8	ПАТ «КредіАгріколь Банк»	AAA(ukr) / стабільний (за даними FitchRatings)	8000,0 тис. грн.
<b>УСЬОГО</b>			71997,4 тис. грн.

Все це відображено в п.6.3.2 розділу 6 Фінансового звіту за 2019 рік.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 31.12.2019р. визначаються Товариством на підставі Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі - Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Мінюсті 06 липня 2018 р. за № 782/32234 з наступними змінами та доповненнями.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу згідно Положення - сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин: З+НЗП (60%), де

З (зобов'язання)- 106943 тис. грн.

НЗП(60%)–114054,4\*60% =68432,6 тис. грн.

106943+68432,6=175375,6 тис. грн.

або З+К, де

З (зобов'язання) -106943тис. грн.

К-30000 тис. грн.

106943+30000=136943 тис. грн.

Більша величина 175375,6 тис. грн.

Усього сума прийнятних активів 348715,7 тис. грн., в т.ч.:

1. грошові кошти на поточному рахунку –39771,5 тис. грн.
2. банківські вклади (депозити) – 117363,6тис. грн.
3. нерухоме майно –47,5 тис. грн.
4. державні цінні папери, у тому числі державні облігації України – 23993,5 тис. грн.  
- Облігації Міністерства фінансів України – 23993,5 тис. грн.
5. права вимоги до перестраховиків – 139524,6 тис. грн.
6. готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України –7,0 тис. грн.
7. залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» -24072,0 тис. грн.
8. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування -150,0 тис. грн.  
-ПАТ Нікопольський завод феросплавів -34 тис. грн.  
-ПАТ Покровський ГЗК -14 тис. грн.  
-ПАТ Дніпроазот -11 тис. грн.  
-ТОВ Міжнародний аеропорт «Дніпропетровськ» -8 тис. грн.  
-ПАТ Товкачівський ГЗК -3 тис. грн.  
-ТДВ СК Союз-Дніпро -1 тис. грн.  
- ТОВ «Компанія «Дніпроавіасервіс» -79 тис. грн.
9. дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава –3786,0 тис.грн.

4. ТДВ СК «Кредо» є учасником Угоди про пряме врегулювання збитків, підписаної 25.03.2016 року між страховиками-членами МТСБУ та МТСБУ.

Генеральний директор  
ТДВ СК «Кредо»

В.В. Кривцун

Головний бухгалтер

Л.В. Коваль