

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА до звітних даних страховика

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕДО»

(назва страховика)

за 2020 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): формуються 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 ₁	Вид страхування	Метод формування IBNR ²	Метод формування UPR ³
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"

¹ – Добровільний (Д) чи обов'язковий (О) вид страхування

² – 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 Бенкандера; 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 31.12.2020 року здійснено ТОВ “Дослідницький центр “Евклід”, актуарієм Клименко Юлія Володимирівна, (свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015 року).

Результати перевірки адекватності страхових резервів на 31.12.2020 підтверджують, що резерви незароблених премій та резерви збитків сформовані в адекватному обсязі. Актуарний висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2020 р. 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 першому кварталі звітного періода мало місце перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) за видом добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)), пов'язане з тим, що в звітному періоді був здійснений остаточний розрахунок за 2019 рік за договором непропорційного облігаторного перестрашування, згідно якого ТДВ СК «Кредо» було отримано від перестраховика відшкодування в розмірі 281,2 тис. грн..

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	1 577,5 тис. грн.	31.03.2020	на 31.03.2020р. погашено 1 577,5 тис. грн.
2	Кривцун О.В.	№10/07-2 від 10.07.2017	75,0 тис. грн.	31.07.2020	на 31.07.2020р. погашено 75,0 тис. грн.

3	Кислюк Г.Д.	12.06.2018	100,0 тис. грн.	31.12.2020	на 31.12.2020р. погашено -
6	Медзеновський Ю.С.	15.10.2019	9,9 тис. грн.	31.03.2020	на 31.03.2020р. погашено – 9,9 тис. грн.

Протягом звітнього періоду ТДВ СК «Кредо» надавало юридичним особам, переважно, сільгосптоваровиробникам короткострокові позички:

№	Отримувач	код основног о виду діяльнос ті Отримув ача	дата договору позички	Фактично отримана сума позички тис. грн.	Строк повернення позички	Дата фактичного повернення позички
1	ТОВ «Білозирськеагро»	Код КВЕД 01.11 Вирощув ання зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур (основни й)	17.03.2020	1 300,0	31.12.2020	
2	ТОВ «Білозирськеагро»		17.08.2020	10 000,0	31.12.2020	
3	ТОВ"АГРОНИВА-ЧЕРКАСИ"		17.03.2020	13 000,0	31.12.2020	
4	ТОВ"АГРОНИВА-ЧЕРКАСИ"		18.03.2020	16 000,0	31.12.2020	
5	ТОВ "БРАТСЬКЕ-АГРО"		17.03.2020	3 700,0	31.12.2020	
6	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		13.03.2020	20 000,0	31.12.2020	17.08.2020
7	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		16.03.2020	11 855,5	31.12.2020	17.08.2020
8	ТОВ "КОДАЦЬКЕ-АГРО"		31.07.2020	5 000,0	31.08.2020	17.08.2020
9	ТОВ "КОНОВАЛІВКА-АГРО"		16.03.2020	10 000,0	31.12.2020	
10	ТОВ "КОНОВАЛІВКА-АГРО"		14.08.2020	9 000,0	31.12.2020	
11	ТОВ "НОВОСЕЛІВКА-АГРО"		12.03.2020	9 909,5	31.12.2020	
12	ТОВ "СЛОБОЖАНСЬКЕ-АГРО"		12.03.2020	5 000,0	31.12.2020	
13	ТОВ "ЦАРИЧАНСЬКЕ-АГРО"		12.03.2020	5 000,0	31.12.2020	
14	ТОВ "ЦАРИЧАНСЬКЕ-АГРО"		25.03.2020	235,0	31.12.2020	
15	ТОВ «Машівка-Агро-Альянс»		28.02.2020	10 000,0	31.12.2020	12.06.2020
16	ТОВ Агроцентр-Україна		06.05.2020	15 000,0	31.12.2020	
17	ТОВ Розквітне Агро		17.08.2020	15 000,0	31.12.2020	
18	СТОВ «Князі»		30.03.2020	6 844,1	31.12.2020	14.07.2020
19	СТОВ «Князі»		31.03.2020	879,0	31.12.2020	09.10.2020
20	СТОВ «Князі»		04.05.2020	1 100,0	31.12.2020	26.112020
21	СТОВ «Князі»		20.08.2020	3 000,0	31.12.2020	
22	ТОВ «Стілброк»		30.03.2020	3 969,0	31.12.2020	
23	ТОВ «Стілброк»		31.03.2020	200,0	31.12.2020	
24	ТОВ «Стілброк»		04.05.2020	200,0	31.12.2020	
25	ТОВ «Стілброк»		03.06.2020	200,0	31.12.2020	

26	ТОВ «Стілброк»		03.07.2020	200,0	31.12.2020	
27	ТОВ «Стілброк»		03.08.2020	200,0	31.12.2020	
28	ТОВ «Стілброк»		02.09.2020	200,0	31.12.2020	
	ТОВ «Стілброк»		05.10.2020	200,0	31.12.2020	
	ТОВ «Стілброк»		05.11.2020	200,0	31.12.2021	
	ТОВ «Стілброк»		02.12.2020	200,0	31.12.2021	
29	ТОВ «Карбі»		30.03.2020	4 796,0	31.12.2020	
30	ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД»		20.03.2020	3 300,0	31.12.2020	
	ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД»		01.12.2020	5 000,0	31.12.2020	10.12.2020
31	ТОВ «Медімпекс»		12.05.2020	250,0	31.12.2020	30.11.2020
	ПрАТ УАПКП Урстальпроект		07.12.2020	14 320,0	31.12.2020	08.12.2020

б) Протягом звітного 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
1	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 5 200,0 тис. грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-015 від 20.12.2018 у сумі 5 200,0 тис. грн.	08.11.2019	
2	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 5 000,0 тис. грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-014 від 20.12.2018 у сумі 5 000,0 тис. грн.	08.11.2019	
3	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави майнових прав №364/2019/3 ОД-КБ-ВКЛ-3 від 08.11.2019 р., АБ «Укргазбанк»	Майнові права на грошові кошти, у розмірі 4 800,0 тис. грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2019/ДК/179-014 від 16.10.2019 у сумі 4 800,0 тис. грн.	08.11.2019	
4.	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави №70.00.00002 28538 від 30.09.2020 р.,	Майнові права за Депозитом, Майнові права на отримання грошових коштів за депозитним вкладом ТДВ СК «Кредо», розміщеним в А-Банку в	30.09.2020	01.12.2020

			АТ «Акцент-Банк»	сумі 22 700,0 тис. грн. на строк до 02.12.2020 р. під 7,5% річних згідно Депозитного договору № 30.90.0000000027 від 29.09.2020 р.		
5	Приватне обтяження	Застава рухомого майна	Договір застави №70.00.00002 56108 від 01.12.2020 р., АТ «Акцент-Банк»	Майнові права за Депозитом, Майнові права на отримання грошових коштів за депозитним вкладом ТДВ СК «Кредо», розміщеним в А-Банку в сумі 22 700,0 тис грн. на строк до 16.03.2021 р. під 7,5% річних згідно Депозитного договору № 30.90.0000000036 від 01.12.2020 р.	02.12.2020	

Таким чином, станом на звітну дату (31.12.2020 року) 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 знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк» та АТ «А-Банк» відображені в Балансі ТДВ СК «Кредо» на 31.12.2020 року таким чином:

- грошові кошти, у загальній сумі 37 700,0 тис. грн. (5 200,0 тис. грн, що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-015 від 20.12.2018, 5 000,0 тис. грн, що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2018/ДК/179-014 від 20.12.2018 р., 4 800,0 тис. грн., що розміщені на депозитному рахунку згідно договору № 2019/ДК/179-014 від 16.10.2019, 22 700,0 тис. грн. що розміщені на депозитному рахунку згідно депозитного договору № 30.90.0000000036 від 01.12.2020 р.) – в рядку 1165 «Гроші та їх еквіваленти» розділу II «Оборотні активи».

При цьому всі вищезазначені грошові кошти на загальну суму 37 700,0 тис. грн. розміщених на депозитних рахунках Товариства, що знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк» та АТ «А-Банк», відображені в підпункті 5) «Грошові кошти та їх еквіваленти (на кінець звітного періоду)» п.п. 6.3.2.Розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2020 рік (звітний період)» цієї Пояснювальної записки.

Всі грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках Товариства, що знаходяться в заставі АБ «Укргазбанк» та АТ «А-Банк», на загальну суму 37 700,0 тис. грн. – були включені ТДВ СК «Кредо» в суму прийнятних 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 07.06.2018року.

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 31.12.2020р. такі умовні зобов'язання не визнано.

Юридичні питання.

У ході звичайної діяльності ТДВ СК «Кредо» є об'єктом претензій. На 31 грудня 2020 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 01.01.2020р. по 31.12.2020р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2020р. перевищення складає 370% та 309492,8 тис. грн. Також, за період з 01.01.2020р. по 30.12.2020р. на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн. євро, станом на 31.12.2020р. перевищення складає 8908,9 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 31.12.2020р. перевищення складає 1345,4% або 392422,0 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.

11.09.2020 виправлена механічна помилка в розділі IR78 «Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти» шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 1 півріччя 2020 року.

17.03.2021 року в розділі IR4 «Дані про показники діяльності зі страхування» було відкореговано Параметр K030 – код резидентності (довідник K030) показника IR40002 «Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам» з показника «#» на показник «1» шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 9 місяців 2020 року.

Зазначений показник «#» був дозволений для подачі звітності контролюями НБУ на звітну дату 01.10.2020 р., а за Правилами формування Показників IR40001 – IR40060 станом на 01.01.2021 року, що подаються у звітному файлі IR4 Параметр K030, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (\neq #). Окрім того, згідно Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого Розпорядженням №39 від 03.02.2004 р. Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

України, рядком 030 розділів 3 та 4 Звіту про доходи та витрати страховика (Додаток 2 до Порядку) не передбачено зазначення ознаки резидентності.

Також, 17.03.2021 року в розділі IR4 «Дані про показники діяльності зі страхування» було відкориговано Параметр K030 – код резидентності (довідник K030) показника IR40008 «Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду» з показника «#» на показник «1» шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 9 місяців 2020 року (зазначене було виявлено страховиком самостійно).

Вказаний показник «#» був дозволений для подачі звітності контролюями НБУ на звітну дату 01.10.2020 р., а за Правилами формування Показників IR40001 – IR40060 станом на 01.01.2021 року, що подаються у звітному файлі IR4 Параметр K030, не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу ($\neq \#$). Окрім того, згідно Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого Розпорядженням №39 від 03.02.2004 р. Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, рядком 080 розділів 3 та 4 Звіту про доходи та витрати страховика (Додаток 2 до Порядку) не передбачено зазначення ознаки резидентності.

18.03.2021 виправлена механічна помилка допущена в звітності страховика за 2020 рік в розділі IR10 «Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів», рядок 60 «Нерухоме майно», стовпчик 5 «Код виду обтяжень, обмежень», а саме: виправлено значення «01» (Застава, балансове обтяження) на вірне значення «#» (Розріз відсутній). Виправлення здійснено шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 2020 рік.

18.03.2021 відкориговано (шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 2020 рік.), дані в звітності страховика за 2020 рік в розділі IR10 «Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів», а саме: додано та заповнено даними рядок 105 «Залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України в певному обсязі», а також рядок 106 «Залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України в певному обсязі».

При цьому, у рядку 105 вказані наступні показники:

- стовпчик 3 «Сума» зазначено суму коштів 35 407,2 тис. грн.;
- стовпчик 4 «Вид страхування» вказано значення «Розріз відсутній»;
- стовпчик 5 «Код виду обтяжень, обмежень» вказане значення «#» (Розріз відсутній);
- стовпчик 6 «Код даних для розрахунку нормативів діяльності страхових організацій» вказано значення «01» («Сума активів, що враховується до нормативу платоспроможності та достатності капіталу»);
- стовпчик 7 «Код країни» вказане значення «#» (Розріз відсутній);
- стовпчик 8 «Рейтинг надійності» вказане значення «#» (Розріз відсутній).

При цьому, у рядку 106 вказані наступні показники:

- стовпчик 3 «Сума» зазначено суму коштів 35 407,2 тис. грн.;
- стовпчик 4 «Вид страхування» вказано значення «Розріз відсутній»;
- стовпчик 5 «Код виду обтяжень, обмежень» вказане значення «#» (Розріз відсутній);
- стовпчик 6 «Код даних для розрахунку нормативів діяльності страхових організацій» вказано значення «04» (Сума активів, що враховується до нормативу якості активів);

- стовпчик 7 «Код країни» вказане значення «#» (Розріз відсутній);
- стовпчик 8 «Рейтинг надійності» вказане значення «#» (Розріз відсутній).

18.03.2021 відкориговано дані (шляхом подачі до НБУ відкоригованої форми за 2020 рік.) в звітності страховика за 2020 рік в розділі IR75 «Дані про активи для представлення страхових резервів», а саме: в показники відображені в стовпчику «Технічні резерви» в рядку «Усього», в рядку 2) «Банківські вклади (депозити)» та в рядку 8) «Цінні папери, що імітуються державою» страховиком було помилково враховані суми депозитних вкладів та грошових коштів, та інвестиції у цінні папери, що імітуються державою представлені в фонді захисту потерпілих МТСБУ.

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»), тис. грн.	Предмет спору	Результат
753/15858/18	DNYRNS-16731MQU	НВ	281,6	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
333/5326/18	AM/4574421	ОСЦПВВНТЗ	11,6	Про стягнення страхового відшкодування	оплачено
766/78/19	AI/9660503	ОСЦПВВНТЗ	135,0	Про відшкодування шкоди	Судове провадження закрито
488/5130/18	AE/7140688	ОСЦПВВНТЗ	285,0	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
333/1256/19	AM/3650933	ОСЦПВВНТЗ	99,0	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
441/986/19	LGP7NS-16A72 ZC	НВ	175,0	Про стягнення страхового відшкодування	Судом прийнято рішення про стягнення 26768,40 грн. Страховиком подано апеляційну скаргу
263/14657/19	AO/1070388	ОСЦПВВНТЗ	106,6	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
182/143/20	AO/2007662	ОСЦПВВНТЗ	200,0	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді

336/1678/20	DNXKNS-178N01J	НВ	125,0	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
331/1039/20	АО/1071215	ОСЦПВВНТЗ	109,2	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
462/3095/20	АО/2102990	ОСЦПВВНТЗ	113,3	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
			143,3		
337/2655/20	АО/1375544	ОСЦПВВНТЗ	300,1	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
207/655/2020	DNHENS-18AS1T6	НВ	134,2	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Справа знаходиться в суді
336/2646/20	АМ/4782262	ОСЦПВВНТЗ	200,0	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
			200,0		
314/5009/19	АО/4060502	ОСЦПВВНТЗ	158,6	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
214/5273/20	KROANS-167EZU0	НВ	250,0	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
908/3009/20	АО/1619426	ОСЦПВВНТЗ	102,1	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

Станом на звітну дату (31.12.2020 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 **4 427,2 тис. грн.** Страхові резерви за такими судовими справами не формувались.

11) Актуарний звіт за 2020 р. та актуарні розрахунки щодо:

- оцінки резервів збитків станом на 31.12.2020 р.;
- проведення тесту адекватності страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ та методологічних рекомендацій Нацкомфінпослуг на основі статистичних даних Товариства станом на 31.12.2020 р.;
- проведення стрес-тестування згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 р. станом на 31.12.2020 р.;
- проведення тесту достатності резервів збитків на попередні 8 звітних дат (run-of-test), що передають 31.12.2020р.

здійснено актуарієм Клименко Юлія Володимирівною (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками реєстраційний номер № 01-018 від 19.11.2015 року, видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.11.2015 р. № 2817).

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 (частиничастки) 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 10,0 тис. грн.

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) капіталу (частки)	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)	Інформація щодо виконання особами, які є засновниками (учасниками) Товариства, зобов'язань щодо доформування капіталу Товариства
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>Бандурова Наталя 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>Курінко 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>Прудівус Нелла Іреківна</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.

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

6) 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 6,35%, що становить 26 939,0 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 6,4%, що становить 27 151,0 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 Розпорядження Держфінпослуг 03.02.2004 № 39(у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.09.2018 № 1521).

10) З 01.01.2020 р. по 31.01.2020 р. відсутні події, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

3. Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, зокрема розкриття інформації про величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестрахування.

Страховиком розкривається інформація щодо:

структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів за формою, встановленою таблицею 1:

Таблиця 1
до п.3 пояснювальної записки

Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів ТДВ СК «Кредо» ЄДРПОУ 13622789 станом на 31.12.2020р.
(назва СК, код за ЄДРПОУ)

Показники	Усього, тис. грн.	Наявність обтяжень, обмежень щодо володіння активами (застави, гарантії, зобов'язання, заборона на відчуження, цільове використання тощо), правочин внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження щодо володіння та/або інформація щодо неможливості аудитора визначити балансову вартість даного активу	Активи, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу, тис. грн	Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій (представлення коштів сформованих страхових резервів), тис. грн	Активи, які враховано до нормативу якості активів, тис. грн
УСЬОГО:	374573,8		374573,8	215319,3	186252,9
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	26426,6		26426,6	26426,6	
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):					
-АТ КБ Приватбанк 14360570	15306,4		15306,4	15306,4	
-ПАТ «МТБ Банк» 21650966	35,6		35,6	35,6	
-АТ Акцент-Банк 14360080	8984,8		8984,8	8984,8	
-АТ Універсал Банк 21133352	898,9		898,9	898,9	
-АТ Полтава-Банк 09807595	99,1		99,1	99,1	
-філія Запорізьке ОА АТ «Держощадбанк України» 02760363	1081,4		1081,4	1081,4	
- філія Дніпропетровське ОА АТ «Держощадбанк України» 09305480	2,9		2,9	2,9	
-АТ Укресімбанк 00032112	17,4		17,4	17,4	
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	156721,0		156721,0	119021,0	119021,0
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):					
-ПАТ «МТБ Банк» 21650966	5415,0		5415,0	5415,0	5415,0
-АТ Укресімбанк 00032112	16000,0		16000,0	16000,0	16000,0
-АТ Універсал Банк 21133352	30005,0		30005,0	30005,0	30005,0
-ПАТ АБ «Укргазбанк» 23697280	18000,0		18000,0	18000,0	18000,0
-АТ Полтава-Банк 09807595	101,0		101,0	101,0	101,0
-філія Запорізьке ОА АТ «Держощадбанк України» 02760363	19500,0		19500,0	19500,0	19500,0
ПАТ АБ «Укргазбанк» 23697280	15000,0	Застава нерухомого майна	15000,0	-	-
-АТ Акцент-Банк 14360080	30000,0		30000,0	30000,0	30000,0
-АТ Акцент-Банк 14360080	22700,0	Застава нерухомого майна	22700,0	-	-
3) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі:					
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):					
-					
4) нерухоме майно	43,4		43,4	43,4	
у тому числі (у розрізі об'єктів нерухомого майна, із зазначенням місцезнаходження):					
-пандус м. Запоріжжя пр.Моторобудівників,34			42,6	42,6	
-гараж №95 м. Запоріжжя вул. Ясногорська			0,8	0,8	

5) акції					
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):					
-					
6) облігації підприємств (крім цільових облігацій)					
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):					
-					
7) іпотечні сертифікати та іпотечні облігації					
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):					
-					
8) облігації місцевих позик та облігації міжнародних фінансових організацій					
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):					
-					
9) цінні папери, що емітуються державою	31824,7		31824,7	31824,7	31824,7
10) права вимоги до перестраховиків:	106770,5		106770,5	2595,8	
у тому числі до таких перестраховиків – резидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента):					
-ПрАТ СК «Страхові Гарантії» 21957067	7,2		7,2	7,2	
-ПрАТ СК Євроінс Україна 22868348	37,3		37,3	37,3	
-ПрАТ СК Страховий Дім 23364325	440,5		440,5	-	
- ТДВ СК «Премер Гаоант Профі» 37689635	106253,8		106253,8	2519,6	
-ПрАТ СК «ВУСО» 31650052	18,6		18,6	18,6	
-ПрАТ СК «Арсенал Страхування» 33908322	13,1		13,1	13,1	
у тому числі до таких перестраховиків – нерезидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-нерезидента):					
-					
11) інвестиції в економіку України за напрямками інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17.08.2002 № 1211					
12) кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми - для страхових резервів із страхування життя					
13) довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва	X		X		X
14) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України	0,6		0,6	0,6	
15) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ ВСЬОГО, із них:	44067,2		44067,2	35407,2	35407,2
залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, в обсязі не більше ніж розміри коштів, що використовуються виключно для виконання таким страховиком зобов'язань за укладеними договорами обов'язкового страхування (перестрахування) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, збільшені на дебіторську заборгованість, що виникла внаслідок розрахунків з прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами та угодами з прямого врегулювання збитків (вимог), зменшені на суму кредиторської заборгованості, що виникла внаслідок таких розрахунків зі страховиками.	35407,2		35407,2	35407,2	35407,2
16) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування*	5428,1		5428,1		
17) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104					

18) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 16 та 17 даного додатку				
19) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя				
20) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування з нерезидентами, із зазначенням країни походження такого перестраховика та рейтингу, присвоєного такими рейтинговими агентствами: A.M.Best (США); Moody's Investors Service (США); Standard & Poor's (США); Fitch Ratings (Великобританія)				
21) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування, не зазначеними у підпунктах 17, 20 даного додатку				
22) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків				
23) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів				
24) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	3291,7		3291,7	
25) внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків - учасників цієї фінансової групи в обсязі, встановленому законодавством, за умови виконання такою фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу, встановлених законодавством				
26) активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання				

Керівник

_____ (підпис)

В.В. Кривцун
(ініціали, прізвище)

Головний
бухгалтер

_____ (підпис)

Л.В. Коваль
(ініціали, прізвище)

Таблиця 2
до п.3 пояснювальної записки

Інформація щодо структури активів в частині непростроченої дебіторської заборгованості та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу ТДВ СК «Кредо» ЄДРПОУ 13622789 станом на 31.12.2020р.

(назва СК, код за ЄДРПОУ)

Види страхування	Резерв незароблених премій, тис. грн.	Непрострочена дебіторська заборгованість за:			
		укладеними договорами страхування, тис. грн.	укладеними договорами перестрахування, із зазначенням перестраховика/перестраховальника, країни походження такого перестраховика/перестраховальника та її рейтингу		
			тис. грн.	назва перестраховика	код за ЄДРПОУ (для перестраховика/перестраховальника-резидента)/код країни та її рейтинг (для перестраховика/перестраховальника-нерезидента)
1	2	3	4	5	6
1. Окремі види страхування всього, із них:	90177,5	5428,1			
1.1. обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації;	11,5	-	-	-	-
1.2. обов'язкове страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;	-	-	-	-	-
1.3. обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України;	-	-	-	-	-
1.4. страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності;	-	-	-	-	-
1.5. обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;	-	-	-	-	-
1.6. обов'язкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;	-	-	-	-	-
1.7. страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	-	-	-	-	-
1.8. страхування повітряного транспорту;	-	-	-	-	-
1.9. страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	-	-	-	-	-
1.10. страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);	-	-	-	-	-

1.11. обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;	89123,7	5428,1	-	-	-
1.12. страхування сільськогосподарської продукції;	-	-	-	-	-
1.13. страхування наземного транспорту (крім залізничного);	1041,5	-	-	-	-
1.14. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);	0,8	-	-	-	-
2. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.	-	-	-	X	X
3. Страхування життя.	-	-	-	-	-
4. Інші види страхування, не зазначені у пунктах 1-3.	211490,0	-	-	-	-
Всього	111326,5	5428,1	-	X	X

Керівник

(підпис)

В.В Кривцун.
(ініціали, прізвище)

Головний
бухгалтер

(підпис)

Л.В.Коваль .
(ініціали, прізвище)

1.7. обов'язкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;									
1.8. страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);									
1.9. страхування повітряного транспорту;									
1.10. страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);									
1.11. страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);									
1.12. обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами);									
1.13. обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за міжнародними договорами);									
1.14. страхування сільськогосподарської продукції;									
1.15. страхування наземного транспорту (крім залізничного);	74,7		13,1 17,1 37,3 7,2	ПрАТ СК «Арсенал Страхування» ПрАТ СК «ВУСО» ПрАТ СК Євроінс Україна ПрАТ СК «Страхові Гарантії»	33908322 31650052 22868348 21957067	uaAAA uaAA			
1.16. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);									
2. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.									
3. Страхування життя.									
4. Інші види страхування, не зазначені у пунктах 1-3.	106695,8		1,5	ПрАТ СК «ВУСО»	31650052	uaAA			

			440,5	ПрАТ СК «Страховий Дім»	23364325				
			106253,8	ТДВ СК «Премер Гарант Профі»	37689635				
Всього	106770,5			Х	Х	Х		Х	Х

Керівник

(підпис)

В.В. Кривцун
(ініціали, прізвище)

Головний
бухгалтер

(підпис)

Л.В. Коваль
(ініціали, прізвище)

Таблиця 4
до п.3 пояснювальної записки

Розкриття інформації щодо набуття у власність / проведення дооцінки нерухомого майна
протягом звітної періоду, що обліковується на балансі
ТДВ СК «Кредо», 13622789 станом на 31.12.2020
(найменування страховика, код за ЄДРПОУ)

№ з/п	Інформація щодо набуття у власність / проведення дооцінки нерухомого майна протягом звітної періоду, що обліковується на балансі страховика				Інформація щодо звіту про оцінку нерухомого майна та його рецензії					
	Характеристика нерухомого майна (будівлі та споруди / земельні ділянки, загальна площа, місцезнаходження)	Підстава набуття (договір купівлі-продажу, міни, дарування, тощо) / Проведення дооцінки	Вартість набуття / сума дооцінки, тис. грн	Дата набуття / дооцінки	Наявність звіту про оцінку майна			Наявність рецензії на звіт про оцінку нерухомого майна		
					Дата	Реквізити суб'єкту оціночної діяльності	Вартість нерухомого майна, відповідно до звіту	Дата	Реквізити рецензента	Висновок рецензії про відповідність звіту вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Гараж, площа 29 кв.м., цегляна споруда з залізобетонним перекриттям, для авто м.Запоріжжя, вул. Ясногорська,95	Договір міни	3,0	27.04.1994	-	-	-	-	-	-
2	Пандус, площа 4 кв. м., бетоно-керамична кладка з залізним поручнем для інвалідів м.Запоріжжя, пр. Моторобудівників,34	Договір	53,2	26.12.2017	-	-	-	-	-	-

Керівник

(підпис)

В.В.Кривцун

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Л.В.Коваль

(ініціали, прізвище)"

3. Сплачений статутний капітал Товариства на кінець звітнього періоду становить 31 509,0 тис. грн. (що за офіційним курсом НБУ становить 907,0 тис. Євро).

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 30.06.2020 року 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 року №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 (100%), де

З (зобов'язання)- 183533,1 тис. грн.

НЗП(100%)–114438,1 тис. грн.

183533,1+114438,1=297971,2 тис. грн.

або З+К, де

З (зобов'язання) -183533,1 тис. грн.

К-30000,0 тис. грн.

183533,1+30000,0=213533,1 тис. грн.

Більша величина 297971,2 тис. грн.

Усього сума прийнятних активів 374573,8 тис. грн., в т.ч.:

1. грошові кошти на поточному рахунку –26426,6 тис. грн.

2. банківські вклади (депозити) – 156721,0 тис. грн.

3. нерухоме майно –43,4 тис. грн.

4. державні цінні папери, у тому числі державні облігації України – 31824,7 тис. грн.

- Облігації Міністерства фінансів України – 31824,7 тис. грн.

5. права вимоги до перестраховиків – 106770,5 тис. грн.

6. готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України –0,6 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» -44067,2 тис. грн.

8. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування -5428,1 тис. грн.:

-ПАТ Дніпроазот -8,2 тис. грн.

-ТОВ Міжнародний аеропорт «Дніпропетровськ» -6,9 тис. грн.

-ПАТ Товкачівський ГЗК -3,3 тис. грн.

- ПАТ Покровський ГЗК -8,9 тис. грн.

- Агент ТДВ СК Союз-Дніпро -7,5 тис. грн.

- Агент ТДВ СК Роксолана -1,0 тис. грн.

- Агент ФОП Блізніцова Н.М. -337,8 тис. грн.

- Агент ФОП Грицай А.К. -54,5 тис. грн.

- Агент ФОП Єрмакова О.М. -19,7 тис. грн.

- Агент ФОП Заріцький С.А. -122,7 тис. грн.

- Агент ФОП Карабін А.Б. -173,1 тис. грн.

- Агент ФОП Кременчуцька О.М. -0,5 тис. грн.

- Агент ФОП Літовченко А.Є. -118,5 тис. грн.

- Агент ФОП Мартиненко С.Ю. -2,3 тис. грн.

- Агент ФОП Метарчян О.Г. -1807,9 тис. грн.

-Агент ФОП Орел К.С. -53,0 тис. грн.

- Агент ФОП Салій Р.М.	-3,0 тис. грн.
- Агент ФОП Созін І.В.	-943,1 тис. грн.
- Агент ФОП Удод Р.В.	-4,0 тис. грн.
- Агент ФОП Якубович М.В.	-290,2 тис. грн.
- Агент ФОП Метарчян Т.О.	-0,5 тис. грн.
- Агент ПАТ СК Престиж	-17,0 тис. грн.
- Фізичні особи	-1,0 тис. грн.
- Агент ПАТ СК УСГ	-1443,5 тис. грн.

9. дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава –3291,7 тис. грн.

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

Пояснення до STATFORM FIR78 строки IR780001 (довгострокові фінансові інвестиції).

В стовпчику **T070_1 рядку IR780001** (довгострокові фінансові інвестиції) зазначається загальна сума довгострокових фінансових інвестицій згідно Балансу ТДВ СК «Кредо» на 30.06.2020 р. (код рядка 1035).

В той же час відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07 червня 2018 року № 850, в стовпчику **T070_1 рядків IR780002, IR780004, IR780006** додатково включені залишки коштів, сплачені ТДВ СК «Кредо» 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» та розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою, та в державні цінні папери, у тому числі державні облігації України, а саме:

- Рядок **IR780004 (цінні папери) Q00 (1,2);**
- Рядок **IR780006 (вклади в банках) Q00 (47-55).**

У зв'язку з вищезазначеним, значення рядку стовпчику **T070_1 рядку IR780001** (довгострокові фінансові інвестиції) є меншим, аніж сума значень стовпчику **T070_1 рядків IR780002, IR780004, IR780006 на 30684044,82**

Генеральний директор
ТДВ СК «Кредо»

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures)

В.В. Кривцун

Л.В. Коваль