

Аудиторський звіт

щодо фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія "Страховий Капітал"
за 2014 рік

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Керівництву ПрАТ «Страхова компанія «Страховий капітал»
Адреса: 01032, м. Київ, бул. Т.Шевченка, буд.33-Б к.36
Усім іншим зацікавленим особам та користувачам звітів

Цей аудиторський звіт, який складається з:

- 1) Основних відомостей про компанію Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія "Страховий Капітал"
- 2) Основних відомостей про аудиторську фірму,
- 3) Аудиторського звіту та
- 4) Висновку відповідно до чинного законодавства, що регулює відносини між учасниками ринків фінансових послуг (зокрема ст.15 «Вимоги до зовнішнього аудиту» ЗУ№2664-14.
- 5) Повного комплекту фінансової звітності за 12 місяців 2014 р., які додаються,

Підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 706, 710, 720 у зв'язку з наданням Приватним акціонерним товариством „Страхова компанія "Страховий Капітал" (далі –ПрАТ “СК “ Страховий Капітал”, «Товариство»,) регулярної звітної інформації до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Загальні відомості про Компанію

Повна назва	Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія "Страховий Капітал"
Код ЄДРПОУ	32206908
Місцезнаходження	01032, м. Київ, бул. Т.Шевченка, 33-Б, к. 36
Дата державної реєстрації	Дата первинної реєстрації – 24.09.2002 р. Дата та номер останньої реєстраційної дії 24.05.2013р.№10701050032002098
Місце проведення державної реєстрації	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація
Форма власності	Приватна
Банківські рахунки	АБ „Діамант банк”, МФО- 320854, р/р № 265083091932 ПАТ „Укргазпромбанк”, МФО -320843, р/р № 26505027432 ПАТ „ВіЕйБі Банк”, МФО -380537, р/р № 26505262400074
Характеристика суті діяльності (на що орієнтовано бізнес, робота на зовнішніх ринках, частка на ринку)	Страхова діяльність. Товариство працює на внутрішньому ринку, частка на ринку незначна. Товариство є членом МТСБУ (Моторне Транспортне Страхове Бюро України).
Види діяльності за КВЕД	65.12 -інші види страхування, крім страхування життя 66.22 -діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 -інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.
Засновники, що володіють більше 10% в статутному	1. ТОВ „Капітал сервіс”, свідоцтво про державну реєстрацію А00 № 799178 від 23.02.2004р.

<p>Капітал Товариства</p>	<p>03150, м. Київ, вул. Лабораторна,11 ЄДРПОУ 32828110, частка 16,474479% 2. ТОВ «Міжрегіональний центр фондкових технологій», свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 298362 від 04.02.2009р. 03150, м.Київ, вул. Лабораторна,11 ЄДРПОУ 30057700, частка 58,493308% 3. Цімерман Володимир Орестович Ідн.код.2813212235 Паспорт ЕА 606879 Ленінським РВ УМВС України в Кіровоградській області 03.03.99 47526, Тернопільська обл., с.Вільховець, вул.Зелена, 77 частка 25,00004 %</p>
<p>Дані про наявні ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності) (назва, серія, номер, ким видана, дата видачі, термін дії):</p>	<p>1. <u>У формі добровільного:</u> страхування від нещасних випадків, АВ №594334, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий</p> <p>2. <u>У формі добровільного:</u> страхування наземного транспорту (крім залізничного), АВ №229224, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 10.01.2007р.термін дії безстроковий</p> <p>3. <u>У формі добровільного:</u> страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), АВ №594324, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий</p> <p>4. <u>У формі добровільного:</u> страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, АВ №594325, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий.</p> <p>5. <u>У формі добровільного:</u> страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажу та багажу (вантажобагажу), АВ №594326, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий</p> <p>6. <u>У формі добровільного :</u> страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), АВ №594327, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий.</p> <p>7. <u>У формі добровільного :</u> страхування фінансових ризиків, АВ №594328, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий</p> <p>8. <u>У формі добровільного :</u> страхування медичних витрат, АВ №594329, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012, термін дії безстроковий</p> <p>9. <u>У формі добровільного :</u> медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), АВ №594331, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012, термін дії безстроковий.</p> <p>10. <u>У формі добровільного :</u> страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (включаючи відповідальність перевізника), АВ №594332, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012р.термін дії безстроковий.</p> <p>11. <u>У формі обов'язкового :</u> особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, АВ №594333, видана Державною комісією з регулювання ринків</p>

	<p>фінансових послуг України 17.02.2012, термін дії безстроковий</p> <p>12. У формі обов’язкового : авіаційне страхування цивільної авіації, АВ №594330, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.02.2012, термін дії безстроковий.</p> <p>13. У формі обов’язкового : страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів, АВ № 293920, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 28.07.2014, термін дії безстроковий.</p>
Наявність відокремлених підрозділів (філій та представництв)	<p>1. Бориспільська філія ПрАТ СК „Страховий капітал”, код ЄДРПОУ -35309107, зареєстрована 29.06.2007р. 08300,Київська обл., м.Бориспіль, вул.Київський шлях, буд.84</p> <p>2. Вишгородська філія ПрАТ СК „Страховий капітал”, код ЄДРПОУ- 35309112, зареєстрована 19.07.2007р. 07300,Київська обл., м.Вишгород, вул.Набережна, буд.7</p> <p>3. Донецька філія ПрАТ СК „Страховий капітал”, код ЄДРПОУ-35309128, зареєстрована 30.10.2006р. 83015, м.Донецьк, пр-т Партизанський, буд.2</p> <p>4. Полтавська філія ПрАТ СК „Страховий капітал”, код ЄДРПОУ-35057362, зареєстрована 18.04.2007 р. 39603, Полтавська обл., м.Кременчук, вул.Першотравнева, буд.15/1</p> <p>5. Сумська філія ПрАТ СК „Страховий капітал”, код ЄДРПОУ-33150537, зареєстрована 29.06.2007 40030, м.Суми, вул.Псільська, буд.4, оф.9\12</p>
Чисельність штатних працівників	14 осіб

Відомості про аудиторську компанію та умови договору

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аудит Бюро»
Код ЄДРПОУ	32159015
Місцезнаходження:	01011, м. Київ, вул. Гусовського, 4А, оф.2
Реєстраційні дані:	ТОВ «Аудиторська компанія «Аудит Бюро» зареєстроване Печерською районною у м.Києві Державною адміністрацією 20 серпня 2002 року
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 3027 видане рішенням Аудиторської палати України від 26 вересня 2002 року №113, чинне до 05.07.2017 року
Номер та дата видачі Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості стандартам аудиту, нормам професійної етики аудиторів, законодавчим та нормативним вимогам, які регулюють аудиторську діяльність	Свідоцтво видане рішенням Аудиторської палати України від 26 квітня 2012 року № 249/5.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Свідоцтво № 000673 від 17.08.2004 р. видане відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 17.08.2004 № 2059 термін дії якого подовжено розпорядженням Нацкомфінпослуг № 328 від 21.06.2012 р. до 30 травня 2017 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до	Свідоцтво Серії АВ № 000133 видане рішенням

реєстру аудиторів та аудиторських фірм, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, видане рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.09.2012 р. термін дії Свідоцтва з 11.09.2012 р. до 05.07.2017 р.
Керівник	Недужко Людмила Вікторівна Сертифікат аудитора - Серії А №005220, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 травня 2002 року №110, термін дії продовжено до 30 травня 2017 року
Аудитор, що здійснив перевірку	Ковальова Любова Петрівна Сертифікат аудитора - Серії А №001711, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 24 листопада 1994 року № 22, термін дії продовжено до 24 листопада 2018 року
Контактний телефон/факс	(044) 280-97-72/; (093)418-42-39;(050)708-56-99
Реквізити та строк дії договору	Договір № 432 від 02.02.2015 р. на здійснення аудиторських послуг.
Дата початку та дата завершення аудиту	Перевірка проводилась в період з 02.02.2015 р. по 27.02.2015 р.

Висновки щодо фінансових звітів

Вступ

Ми провели аудиторську перевірку повного комплексу фінансової звітності ПрАТ «СК «Страховий Капітал», що включають Баланс (звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2014 року, а також Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік (що складаються зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток), з метою надання впевненості, що зазначена фінансова звітність складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання, яка містить достатні та загальні принципи для розробки та застосування облікових політик з метою висловлення думки про те, чи надає зазначена фінансова звітність правдиву та достовірну інформацію відповідно до концептуальної основи достовірного подання.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до концептуальної основи для складання фінансових звітів згідно МСФЗ. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора та обсяг аудиторської перевірки

Зобов'язанням аудиторів є висловлення думки щодо зазначених вище форм фінансової звітності за 2014 рік, виходячи з результатів аудиту.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до:

- Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті Аудиторською палатою України (протокол засідання №122/2 від 18.04.2003р.) в якості Національних стандартів аудиту та підлягають обов'язковому застосуванню суб'єктами аудиторської діяльності до фінансової звітності з 2003 р.;

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості, які прийняті Аудиторською палатою України (протокол засідання №304/1 від 24.12.2014р.) в якості Національних стандартів аудиту та підлягають обов'язковому застосуванню суб'єктами аудиторської діяльності до фінансової звітності з травня 2014 р.;

- Закону України "Про аудиторську діяльність" № 3125-XII від 22.04.1993 р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р.;

- Цивільного Кодексу України (стаття 162, 155);

- Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-14 від 23.02.2006 р.

- Закону України "Про страхування" № 85/96-ВР від 07.03.1996 р.

- Ліцензійних умов провадження професійної діяльності у сфері ринку фінансових послуг.

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

- Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні, що розроблені з метою забезпечення реалізації положень Стратегії застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, затвердженої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007 № 911-р, та з урахуванням положень законодавства України і Європейського Союзу для забезпечення єдиного підходу до розкриття інформації у фінансових звітах (фінансовій звітності) страховиків та форм фінансової звітності страхових компаній за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Міжнародні стандарти аудиту зобов'язують нас планувати та проводити перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у відношенні того, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур, що проводяться під час аудиту, залежить від професійного судження аудитора, в тому числі щодо оцінки ризиків наявності суттєвих викривлень у фінансовій звітності, зумовлених шахрайством або помилками. Здійснюючи ці оцінки ризику, аудитор виходить з його розуміння системи внутрішнього контролю, необхідної для підготовки та справедливого подання інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, та на підставі цього розробляє аудиторські процедури, необхідні для проведення аудиту та складання аудиторського висновку щодо цієї фінансової звітності, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності та відповідності використаної облікової політики.

Аудитор не несе відповідальності за достовірність фінансової звітності після дати підписання аудиторського висновку. Після цього підписання і до офіційного оприлюднення фінансової звітності підприємства, відповідальність за інформування про подальші події, які впливають на достовірність звітності, повністю лежить на керівництві компанії.

Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2014 р. Шляхом тестування аудиторами перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиту використовувались засновницькі документи, ліцензії і дозволи на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу згідно Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Інформація, що міститься в наших звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПрАТ “СК “ Страховий Капітал ”, що були надані аудиторам керівником та працівниками компанії, яка вважається надійною і достовірною.

Ми вважаємо, що отримали достатні і відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок:

На нашу думку, фінансові звіти достовірно в усіх суттєвих аспектах представляють фінансовий стан ПрАТ “СК “ Страховий Капітал ”, на 31 грудня 2014 року, його сукупні доходи за 2014 рік, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та Методичних рекомендацій від 24.10.2007 № 911-р інформація вважається суттєвою, якщо її нерозкриття або недостовірне подання може мати вплив на економічні рішення користувачів фінансової звітності.
27.02.2015 року.

Фінансові звіти загального призначення ПрАТ “СК “ Страховий Капітал ”, підтверджує аудиторська компанія ТОВ «АК «Аудит Бюро»
Свідоцтво №3027 видане аудиторською палатою України 26.09.2002 р. чинне до 05.07.2017 р.
Адреса: 01011, м.Київ, вул.Гусовського 4А, оф.2.

Директор, к.т.н.

Сертифікат аудитора серії А

№ 005220 виданий 30.05.02 р., чинний до 30.05.17 р.

Л.В.Недужко

Виконавець

Сертифікат аудитора серії А

№ 001711 виданий 24.11.1994 р., чинний до 24.11.2018 р.

Л.П. Ковальова

тел..(093)418-42-39; (095)708-56-99

Звіт щодо вимог ст.15 «вимоги до зовнішнього аудиту» ЗУ «Про державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-14.

Цей розділ Аудиторського звіту складено

- з урахуванням вимог до зовнішнього аудиту згідно ст.15 «вимоги до зовнішнього аудиту» ЗУ «Про державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-14..

Фінансова звітність Товариства підготовлена та складена згідно МСФЗ станом на 31.12.2014 року. В якості порівняльної інформації є фінансова звітність Товариства за два попередні роки.

Розкриття інформації про облікову політику Товариства

Облікова політика ПрАТ “СК “ Страховий Капітал”, характеризується наступними загальними принципами:

Принцип господарської одиниці – Товариство є відокремленою господарською одиницею(Юридичною особою).

Принцип безперервності – оцінка активів Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що її діяльність триватиме у неосяжному майбутньому і у неї відсутні наміри і необхідність ліквідації. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Принцип грошового виміру - Товариство здійснює вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності в єдиній грошовій одиниці – гривні.

Принцип періодичності – обліковий період в Товаристві є календарний рік з 1 січня по 31 грудня. Проміжним обліковим періодом є поквартальні періоди, за які також складається звітність і виявляються фінансові результати.

Принцип послідовності – облікова політика Компанії, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюється(за виключенням випадків, які впливають зі змін у законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів.

Принцип історичної (фактичної) собівартості – активи та зобов’язання в іноземній валюті, за винятком не монетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Принцип фактичної реалізації – застосовується для визначення суми, яка визнана як виручка після реалізації продукції. За цим принципом облік доходу здійснюється за допомогою методу перерахування, тобто відразу після надання послуг та пред’явлення рахунку покупцеві.

Принцип відповідності – прибутки і витрати відображаються у бухгалтерському обліку в тому періоді, до якого вони відносяться, та доходи звітного періоду співставленні з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Принцип повного розкриття – всі операції зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність містить релевантну інформацію про фінансовий стан та результати діяльності компанії.

Принцип двосторонньої тотожності – загальні обсяги вимог інших Компаній до активів Товариства не перебільшують обсяги активів Товариства, тобто Активи = Пасиви.

Принцип суттєвості – бухгалтерський облік відображає всі важливі, суттєві події, господарські операції.

Принцип консерватизму – Товариство уникає заниження оцінки зобов’язань та витрат, а також завищення оцінки активів і доходів. У зв’язку з цим потенційні збитки (знецінення активів, можливі зобов’язання) списуються на фінансові результати в момент отримання інформації про їхню можливість, а доходи відображаються в обліку тільки за наявності впевненості в їхньому отриманні.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

1. Активи

1.1. Основні засоби

Надходження, оцінка та визнання основних засобів, їх аналітичний та синтетичний облік відповідають критеріям МСБО № 16 “Основні засоби”.

Метою цього Стандарту є визначення облікового підходу до основних засобів, щоб користувачі фінансової звітності могли розуміти інформацію про інвестиції суб'єкта господарювання в його основні засоби та зміни в таких інвестиціях. Основні питання обліку основних засобів – це визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань, а також збитків від зменшення корисності, які слід визнавати у зв'язку з ними.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом. Ставка амортизації визначається виходячи зі строку економічної корисності, що відповідає строку очікуваного корисного використання активу.

Нарахування амортизації починається з місяця, в якому об'єкт основних засобів став придатним для використання. Відповідно критеріям МСБО № 16 “Основні засоби” ремонт або будь-яке технічне обслуговування активу не відміняє необхідності амортизації такого основного засобу.

Первісна вартість основних засобів - 231,0 тис.грн.
знос основних засобів - 137,0 тис.грн.
Справедлива вартість основних засобів - 94,0 тис.грн.

1.2. Нематеріальні активи

Визнання та оцінка нематеріальних активів, їх аналітичний та синтетичний облік відповідають критеріям МСБО № 38 “нематеріальні активи”.

Метою цього Стандарту є визначення облікового підходу до нематеріальних активів, які конкретно не розглядаються в іншому Стандарті. Цей Стандарт вимагає від суб'єкта господарювання визнавати нематеріальний актив, якщо і тільки якщо він відповідає певним критеріям. Стандарт також визначає, як оцінювати балансову вартість нематеріальних активів і вимагає розкриття певної інформації про нематеріальні активи.

Нематеріальні активи відображаються в обліку за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нематеріальні активи амортизують прямолінійним методом. Ставка амортизації визначається виходячи зі строку економічної корисності, що відповідає строку очікуваного корисного використання активу.

Первісна вартість нематеріальних активів - 210,0 тис.грн.
Знос нематеріальних активів - 73,0 тис.грн.
Справедлива вартість нематеріальних активів - 137,0 тис.грн.

1.3. Фінансові інвестиції

Згідно з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» принципи, подані в цьому Стандарті, доповнюють принципи визнання та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, подані в МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, і принципи розкриття інформації щодо них, подані в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Відповідно до цих Стандартів :

- боргові цінні папери (векселі) вважаються активами і їх справедлива вартість станом на 31.12.2014 р становить 75,0 тис.грн;

- фінансові інвестиції на балансі Товариства обліковуються за справедливою вартістю і станом на 31.12.2014 р. становлять - 21243,0 тис.грн., з яких:
- поточні фінансові інвестиції - 3615,0 тис.грн.
 - інші фінансові інвестиції - 14020,0 тис.грн.

1.4. Дебіторська заборгованість

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

Відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за чистою реалізаційною вартістю, тобто за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013р становить:

- за роботи та послуги - 135,0 тис.грн;
- за розрахунками з бюджетом - 45,0 тис.грн.
- із внутрішніх розрахунків - 615,0 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість - 21167,0 тис.грн.

1.4.1 Інші необоротні активи

Залишок коштів у МТСБУ

Товариство є членом Моторно-транспортного страхового бюро України (далі – МТСБУ). Згідно законодавства основними завданнями МТСБУ є здійснення виплат із централізованих страхових резервних фондів компенсацій та відшкодувань по договорах обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

До статті «Залишок коштів у МТСБУ» включаються централізовані страхові резервні фонди, як перебувають в управлінні МТСБУ, але які належать страховикам, такі як Фонд захисту потерпілих та Фонд страхових гарантій. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеної на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу та призводять до збільшення залишку коштів у МТСБУ.

Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБО. Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБО за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

-Залишок коштів у МТСБУ станом на 31.12.2014 р. становить 3608,0 тис.грн;

1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог “Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004 р.

Ведення касових операцій здійснюється у відповідності до вимог “Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні” затвердженого Постановою Правління НБУ № 637 від 15.12.2004 р. із змінами та доповненнями.

Грошові кошти на рахунках Товариства станом на 31.12.2014 р. становлять 7088,0 тис.грн;

Аудит підтвердив повноту та достовірність розкритої у балансі на 31.12.2014р. інформації про активи Товариства, їх розмір, вартість та класифікацію.

2. Власний капітал

2.1. Статутний капітал

Аудитором підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу, правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу, порядок ведення аналітичного обліку по рахунку 40 “Статутний капітал”.

Згідно з установчими документами станом на 31.12. 2014 р.

розмір статутного капіталу складає - 25704,0 тис. грн.,

що відповідає сумарній номінальній вартості простих іменних акцій в кількості 2 570 400 штук номінальною вартістю 10,0 гривень кожна. Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами.

2.2 Неоплачений капітал Товариства

- Станом на 31.12. 2014 року неоплаченого капіталу Товариство не має.

2.3 Резервний капітал Товариства

станом на 31.12. 2014 року становить - 4010,0 тис.грн.

2.4 Нерозподілений прибуток Товариства

станом на 31.12. 2014 року становить -7278,0 тис.грн.

2.5 Інші резерви станом на 31.12. 2014 року становлять -509,0 тис.грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12 2014 року становить 37501,0 тис.грн.

Емісії акцій в Товаристві в 2014 році не було, викупу акцій Товариство не проводило.

Структура власного капіталу Товариства

Стаття балансу	Код рядка	На 01.01.2014р. (тис.грн.)	На 01.01.2014р. (тис.грн.) з урахуванням змін в капіталі.	На 31.12.2014р. (тис.грн.)
Зареєстрований (пайовий)капітал	1400	25704,0	25704,0	25704,0
Резервний капітал	1415	4002,0	4010,0	4010,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7518,0	7510,0	7278,0
Неоплачений капітал	1425			
Інші резерви	1435	1063	1063	509
Усього:	1495	38287,0	38287,0	37501,0

Аудит формування статей власного капіталу підтвердив повноту та достовірність розкритої у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. інформації про його оцінку, розмір та відповідність вимогам чинного законодавства України.

3. Забезпечення наступних виплат і платежів

Найважливішою особливістю фінансово-господарської діяльності страховиків є формування страхових резервів, які повинні забезпечити фінансову стабільність страховика і виконання ним зобов'язань перед страхувальниками. Розмір сформованих страхових резервів відображає величину зобов'язань страховика перед страхувальниками за діючими на звітну дату договорами страхування

Кошти страхових резервів використовуються для виплат страхових сум і страхових відшкодувань тоді, коли для забезпечення страхових виплат страховику не вистачає поточних надходжень страхових премій.

3.1 Зобов'язання зі страхування

Оцінка страхових резервів Товариства здійснюється шляхом обчислення за методами визначеними законодавством. Для відображення зобов'язань за договорами страхування **Товариством сформовано страхові резерви, а саме:**

3.1.1 резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про Страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування щомісяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду.

резерв незароблених премій станом на 31.12 2014 року становить 2633,0 тис.грн.

3.1.2 резерв збитків

Страховики, які мають право укладати договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, формують та ведуть облік

страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку.

станом на 31.12 2014 року резерв збитків або резерв належних виплат становить 3178,0 тис.грн.

3.2. Інші зобов'язання

-Відстрочені податкові зобов'язання становлять 45,0 тис.грн.

-Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12 2014 року становлять:

- Поточна кредиторська заборгованість	
за страховою діяльністю	-138,0 тис.грн.
за товари, роботи, послуги	-16,0 тис.грн.
з оплати праці	-19,0 тис.грн.
зі страхування	-9,0 тис.грн.
поточні забезпечення	-59,0 тис.грн.
розрахунки з бюджетом	-1,0 тис.грн.
за одержаними авансами	-7000,0 тис.грн.

Фонд виплати дивідендів в 2014 році не створювався. Дивіденди не виплачувались.

4. Характеристика фінансового стану

Дохід у **Концептуальній основі складання та подання фінансових звітів** визначено як збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій.

Дохід визнається, коли існує надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод і ці вигоди можна достовірно оцінити. Однак МСБО 18 «дохід» в п.6 застерігає:

6. Цей Стандарт(МСБО 18 Дохід) не поширюється на дохід, який виникає від:

в) страхових контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 4 “Страхові контракти”;

Звіт про сукупні доходи за 12 місяців, починаючи з 01.01.2014 р. по 31.12.2014р, було складено відповідно до МСФЗ 4 “Страхові контракти” та Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні, що розроблені з метою забезпечення реалізації положень Стратегії застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, затвердженої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007 № 911-р, та з урахуванням положень законодавства України і Європейського Союзу для забезпечення єдиного підходу до розкриття інформації у фінансовій звітності страховиків та форм фінансової звітності страхових компаній за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Показники Балансу (звіту про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2014 року та звіту про сукупні доходи за 12 місяців, починаючи з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р. взаємопов'язані та відповідають дійсності. Визначення фінансового результату проведено правильно.

**Фінансовий результат за 2014 рік – збиток в сумі 232,0 тис. грн.
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014р. становить 7278,0 тис. грн**

Аналіз фінансового стану ПрАТ “СК “ Страховий Капітал ”, виконано згідно діючої нормативної бази, щодо підготовки аудиторського висновку при перевірці звітності страховиків. Показники, наведені в таблиці 1, характеризують фінансовий стан Товариства.

Таблиця 1

№ з/п	Показники	Показники фінансового стану Підприємства			
		Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії)	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу або фінансування)
1	2	3	4	5	6
1	Формула розрахунку показника	$K1 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{короткострокові зобов'язання}$	$K2 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{Дебітори (непрострочені та реальні)} + \text{Запаси} + \text{Витрати}) / \text{короткострокова заборгованість}$	$K3 = \text{Власні кошти} / \text{загальну суму коштів, авансованих у його діяльність.}$	$K4 = (\text{Довгострокова та короткострокова кредиторська заборгованість}) / \text{Власний капітал}$
2	Орієнтовне позитивне значення показ.	0,25 - 0,5	1,0 - 2,0	0,25 - 0,5	0,5 - 1,0
3	2014 рік	0,98	3,9	0,7	0,3
4	2013 рік	0,97	4,4	0,7	0,4
5	2012 рік	1,3	8,9	0,7	0,3
6	2011 рік	0,8	4,9	0,7	0,4

Аналіз ліквідності підприємства дозволяє визначити спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання. Коефіцієнт покриття показує, що підприємство забезпечено ресурсами, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Показник абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність підприємства ліквідувати короткострокову заборгованість і в даному випадку на кінець звітного періоду складає 0,98, що є вище нормативного значення.

Коефіцієнт покриття свідчить про здатність підприємства погасити свою поточну заборгованість. В даному випадку оборотні активи покривають зобов'язання в 3,9 разів.

Аналіз фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) підприємства характеризує структуру джерел фінансування ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості і незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності і, або автономії) Підприємства складає 0,7 і показує, що в загальній сумі коштів, авансованих у діяльність Підприємства 70 відсотків припадає на власний капітал.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (або коефіцієнт фінансування, або структури капіталу) характеризує залежність підприємства від залучених коштів. Коефіцієнт фінансування становить 0,3 що відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнти абсолютної та загальної ліквідності відповідають нормативним значенням, тобто на кінець звітного періоду в Товаристві було достатньо грошових коштів для погашення своїх зобов'язань.

5. Аналіз звітних даних страховика

Звітні дані страховика ПрАТ “СК “Страховий Капітал”, базуються на реальних облікових даних. Належним чином оформлені в відповідності з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

Страхові платежі (премії, внески) отримані та нараховані з початку 2014 року складають 5210,0 тис.грн, що відповідає звітним даним Звіту про доходи та витрати страховика.

Резерв незароблених премій (технічний резерв) сформований у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р.№3104.

При перевірці достовірності розрахунку величини резерву незароблених премій станом на 31.12.2014р. розбіжностей у показниках відповідних даних звітності з первинними бухгалтерськими документами страховика не виявлено.

6. Перевірка адекватності зобов'язань

Страховик повинен на кінець кожного звітного періоду оцінювати адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми 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 очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу треба повністю визнавати у прибутку чи збитку. Оцінка адекватності страхових зобов'язань наведена в Анкеті страховика.

7. Виконання значних правочинів

Відповідно до ЗУ «Про акціонерні товариства» -виконання значних правочинів становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності. Значні правочини протягом 2014 року Товариством не вчинялися.

8. Висновок

Все вищенаведене, дає підстави свідчити про стабільність фінансового стану Товариства та про перспективу його подальшого безперервного функціонування, як суб'єкта господарювання.

27.02.2015 року

Фінансові звіти загального призначення ПрАТ “СК “ Страховий Капітал ”,
підтверджує аудиторська компанія ТОВ «АК «Аудит Бюро»
Свідоцтво №3027 видане аудиторською палатою України 26.09.2002 р. чинне до 05.07.2017
р.
Адреса: 01011, м.Київ, вул.Гусовського 4А, оф.2.

Директор, к.т.н.

Сертифікат аудитора серії А

№ 005220 виданий 30.05.2002 р., чинний до 30.05.2017 р.

Л.В.Недужко

Виконавець

Сертифікат аудитора серії А

№ 001711 виданий 24.11.1994 р., чинний до 24.11.2018 р.

Л.П. Ковальова

тел.(093) 418-42-39

