

Примітки
до фінансової звітності за 12 місяців 2014 року
ПрАТ „СК „Страховий Капітал”

1. Облікова політика

1.1. Основна діяльність.

Приватне Акціонерне Товариство „Страхова Компанія „Страховий Капітал” (надалі – Страховик) є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов’язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Страховик у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства. Під час виконання своїх функцій Страховик керується Конституцією України, Цивільним Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю, законами України „Про страхування”, „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму”, та іншими нормативними актами Нацкомфінпослуг України.

Страховик здійснює свою діяльність тільки на території України.

Фінансова звітність Страховика складається на основі Облікової політики, затвердженої наказом Голови Правління, Порядком складання фінансових даних страховика, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р, Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В структуру Страховика входять п’ять самостійних відокремлених філій, які здійснюють операції, передбачені Положенням про філію та на підставі довіреності, наданої Головою Правління керівникам філій. Ведення статутної діяльності забезпечується на рівні усіх структурних підрозділів Страховика. Страховик перед собою ставить мету в повній мірі задовольнити потреби клієнтів в якісному обслуговуванні, наданні фінансових послуг.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Страховик керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов’язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери).

Активи та зобов’язання визнаються у фінансовій звітності Страховика, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов’язаної з такими активами та зобов’язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Страховик визнає фінансові та страхові активи та зобов’язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов’язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов’язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов’язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю, або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов’язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня поточного року. Звітний період – з 01 січня по 31 грудня року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Страховика є національна валюта України- гривня. Фінансова звітність Страховика складається в тисячах гривень, з одним десятковим знаком.

1.3. Консолідована фінансова звітність.

Страховик не складає консолідованої фінансової звітності у зв’язку із відсутністю вкладень в дочірні підприємства.

1.4. Цінні папери у портфелі Страховика

У портфелі Страховика обліковуються цінні папери, які передбачається утримувати протягом незначного періоду часу. На дату балансу цінні папери оцінюються по первинній вартості.

1.5. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів „Будинки та споруди”, що оцінюються за переоціненою вартістю.

Амортизація основних засобів (крім необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Страховик нараховує із застосуванням прямолінійного методу. Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія пі час введення в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість нематеріальних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % вартості.

1.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом. Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті. Строк корисного використання нематеріальних активів від його використання наприкінці кожного фінансового року.

На 2014 року Страховик не змінював норми амортизації.

1.7. Оперативний лізинг(оренда)

Страховик у 2014 року у оперативний лізинг основні засоби і нематеріальні активи не надавав .

1.8. Фінансовий лізинг (оренда)

Протягом 2014 року Страховиком не здійснювалось операцій з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

1.9. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Протягом 2014 року Страховиком не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

1.10. Припинена діяльність

У 3 кварталі 2014 року Страховик не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які має право виконувати відповідно до отриманих ліцензій.

1.11. Похідні фінансові інструменти

У 2014 року Страховиком не здійснювались операції з похідними фінансовими інструментами (деривативами).

1.12. Податок на прибуток

У 2014 року Податковим Кодексом України на 2014 рік ставка податку на прибуток склала 18%. А також податок на дохід Страховика- 3% від валових страхових премій.

1.13. Страхові Контракти

Відповідно до визначення МСФЗ 4 , страховий контракт це контракт, згідно з яким одна сторона (Страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового полісу), погодившись надати компенсацію власникові поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Протягом 2014 року Страховиком було укладено страхових контрактів на суму 5210,2 тис. грн. по добровільному та обов'язковому страхуванню.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:

- чи відбудеться страховий випадок
- коли він відбудеться, або
- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Визначення страхового контракту посилається на ризик, який Страховик приймає від власника страхового полісу. Іншими словами, страховий ризик- це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу страховику. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Для визначення чи відповідає контракт визначенню страховий, страховик використовує наведений далі алгоритм :

1.1 визначити сценарій (МСФЗ 4 .Б2-Б4)

1.2 встановити, що страховий випадок негативно впливає на застраховану особу (МСФЗ 4 Б13)

- 1.3 визначити сценарій, за якого може відбутися страховий випадок (МСФЗ 4 Б23)
 1.4 визначити суму до сплати застрахованій особі у разі настання страхового випадку (МСФЗ 4.Б23-Б24)
 1.5 визначити інший сценарій, за якого страховий випадок не настає (МСФЗ 4.Б24)
 1.6 встановити що сценарій, про який йдеться в п. 1.5, також має комерційну сутність (МСФЗ 4Б23)
 1.7 визначити суму виплати застрахованій особі згідно з п. 1.59 МСФЗ 4 Б24)
 1.8 порівняти суми за пунктами 1.5 та 1.8. За необхідністю, врахувати вартість грошей у часі, тобто порівняти актуарні та фінансові еквіваленти (МСФЗ 4.Б23)
 1.9 встановити, чи є сума за пунктом 1.5 значно вищою, ніж за пунктом 1.8 (МСФЗ 4.Б23)
 2.0 якщо сума за п. 1.5 є значно вищою, контракт є страховим контрактом

2. Основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи належать Страховику на праві власності, та відображені у балансі за 2014 року.

Страховик у 2014 року не проводив переоцінку основних засобів та нематеріальних активів у зв'язку з тим, що їх балансова вартість суттєво не відрізнялася б від їх справедливої (ринкової, переоціненої) вартості на дату балансу. До того ж, Облікова політика Страховика передбачає застосування методу (історичної) вартості під час оцінки основних засобів і нематеріальних активів. Страховик на 31.12.2014 року не визнав збитків від зменшення корисності за основними засобами.

3. Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції та Поточні фінансові інвестиції (на кінець звітного періоду)					
Види інвестицій	ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень	Примітки
		початок	кінець		
Довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції	X	X	X	17635	X
Акції:				11966	
Азовсталь	00191158	05.07.2006		250	2-й рівень лістингу
Біотекінвест	35570128	11.11.2008		540	
Буденергометал	32381767	11.11.2004		239	
Еліт інвест проект	38450233	25.06.2013		1056	2-й рівень лістингу
Пересувна механізована колона №20	01354148	25.06.2013		1056	
Агрофосфат	36633213	25.09.2012		8190	2-й рівень лістингу
ДМЗ	00191164	14.02.2011		150	
Татнафтогазпереробка	32918001	17.03.2008		400	
Завод електрокераміки	24734497	17.11.2004		20	
Обленерговидобування	31891024	06.01.2006		125	
Іпотечні сертифікати, у т.ч				788	
Сучасний інвестиційний стандарт	34931038	27.09.2010		788	

Цінні папери на балансі Страховика відображені за первісною вартістю.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Страховика розміщені на поточних на депозитних рахунках банків з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості. Залишок на початок періоду 7835 тис. грн. на кінець періоду 7088 тис. грн.

5. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість за роботи та послуги складає 135 тис. грн., із внутрішніх розрахунків – 615 тис. грн., іншої поточної заборгованості – 21167 тис. грн., та за виданими авансами з бюджетом - 45 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за чистою реалізаційною вартістю.

6. Власний капітал

Статутний капітал складає 25704 тис. грн. Кількість акцій складає – 2570400 штук за номінальною вартістю 10 грн. за акцію. Протягом звітного періоду Страховик не здійснював додаткового випуску акцій. Всі випущені акції є простими і надають акціонерам наступні права :

- брати участь в управлінні справами Страховика в порядку, зазначеним чинним законодавством України та Статутом
- брати участь у розподілі прибутку та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів
- отримувати інформацію про діяльність Страховика в обсягах, визначеному чинним законодавством України
- відчужувати акції Страховика в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України
- інші права згідно із Статутом та чинним Законодавством України

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

тис. грн

	01.01.2014	31.12.2014
Зареєстрований капітал	25704	25704
Резервний капітал	4010	4010
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7510	7278

Збиток за 12 місяців 2014 року склав 232 тис. грн. за рахунок збільшення страхових виплат.

7. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2014 року поточні зобов'язання відображені за чистою реалізаційною вартістю та складають 7242 тис. грн. З них поточна кредиторська заборгованість по поточних забезпеченнях 59 тис.грн., по розрахунках зі страхування- 9 тис. грн., по розрахунках оплаті праці- 19 тис. грн. у зв'язку з строком оплати праці за звітний період в наступному періоді. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами склала – 7000 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість за товари та послуги склала -16 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за страховими виплатами склала-138 тис. грн. та поточна кредиторська заборгованість з бюджетом-1 тис. грн..

8. Страхові резерви

При формуванні резервів використовується метод 100% надходжень сум страхових платежів. При формуванні страхових резервів дотримуватись статті 31 Закону України „Про страхування”. Обраний метод формування резерву незароблених премій

„1/365 „pro rata temporis” здійснюється у програмі 1С у автоматичному режимі на кожну дату, за кожним договором.

Формування резерву заявлених, але не виплачених збитків регламентується Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Формування та облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється із застосуванням методу фіксованого відсотка.

Формування резерву коливань збитковості регламентується Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Страхові резерви розміщені відповідно до ст. 31 ЗУ „Про страхування” з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені визначеними законодавством актами. До інших резервів (код рядка 1435) у балансі за 12 місяців 2014 року відображена сума резерву коливань збитковості.

Страхові резерви (код рядка 1530) балансу складається :

- резерв незароблених премій (код рядка 1533)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків (код рядка 1532)
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені (код рядка 1532)

9.Результат страхової та іншої діяльності

Протягом звітного періоду страховик уклав страхові контракти за добровільним та обов'язковими видами страхування згідно отриманих ліцензій. За 12 місяців 2014 року пріоритетним напрямком страхування було страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів що склало 95 % від усіх видів страхових платежів .На жаль цей вид страхування не є прибутковим. За 12 місяців 2014 року Страховик отримав 232 тис. грн. збитків. Для подальшого розвитку Страховик буде намагатися більше розвивати інші види страхування згідно наявних ліцензій, щоб забезпечити стабільне та прибуткове існування.

Голова Правління

В.О.Цімерман

Головний бухгалтер

В.О.Коротич