

Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2013 року

ПрАТ „СК „Страховий Капітал”

1. Облікова політика

Примітка 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.

Примітка 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 положеннях (стандартах) 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.

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.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.

Страховик не складає консолідованої фінансової звітності за 12 місяці 2013 року у зв’язку із відсутністю вкладень в дочірні підприємства.

Примітка 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.

Примітка 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.

Примітка 1.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються Страховикам 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.

У 2013 року Страховик не змінював норми амортизації.

Примітка 1.7. Оперативний лізинг(оренда)

Страховик протягом 12 місяців 2013 року у оперативний лізинг основні засоби і нематеріальні активи не надавав .

Примітка 1.8. Фінансовий лізинг (оренда)

Протягом 12 місяців 2013 року Страховиком не здійснювалось операцій з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

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

Протягом 12 місяців 2013 року Страховиком не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Примітка 1.10. Припинена діяльність

За 12 місяців 2013 року Страховик не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які має право виконувати відповідно до отриманих ліцензій.

Примітка 1.11. Похідні фінансові інструменти

За 12 місяців 2013 року Страховиком не здійснювались операції з похідними фінансовими інструментами (деривативами).

Примітка 1.12. Податок на прибуток

3 1 кварталу 2013 року Податковим Кодексом України на 2013 рік ставка податку на прибуток склала 19%. А також податок на дохід Страховика- 3% від валових страхових премій.

Примітка 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 12 місяців 2013 року Страховиком було укладено страхових контрактів на суму 4164,8тис. 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 12 місяців 2013 року.

Страховик за 12 місяців 2013 року не створював нематеріальні активи, 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 31.12.2013 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	19294	X
Акції:				13625	
Донецький з-д Хіммаш	32467096	10.10.2004		819,0	
Татнафтогаз переробка	32918001	17.03.2008		400,0	
Білолуцький КМБ	00845602	05.07.2006		840,0	
З-д Електрокераміка	24734497	17.11.2004		20,0	
Азовсталь	00191158	05.07.2006		250,0	2-й рівень лістингу
Біотекінвест	35570128	11.11.2008		540,0	2-й рівень лістингу
Буденергометал	32381767	11.11.2004		239,0	
Обленерговидобування	31891024	06.01.2006		125,0	
Агрофосфат	36633213	25.09.2012		8190,0	
ДМЗ	00191164	14.02.2011		150,0	
Еліт Ін вест Проект	38450233	25.06.2013		1026,0	2-й рівень лістингу
Пересувна механізована спецколони	01354148	25.06.2013		1026,0	2-й рівень лістингу
Іпотечні сертифікати, у т.ч				788,0	
Сучасний інвестиційний стандарт	34931038	27.09.2010		788,0	

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 5818,0 тис. грн. на кінець періоду 7835,0 тис. грн.

5. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість за роботи та послуги складає 114 тис. грн., розрахунках за виданими авансами – 89,1 тис. грн., із внутрішніх розрахунків – 614 тис. грн., з бюджетом – 17 тис. грн., та іншої поточної заборгованості – 23928 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.

ис. грн

	01.01.2013	31.12.2013
Зареєстрований капітал	25704	25704
Резервний капітал	4001,5	4001,5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7348,8	7598,1

Прибуток за 12 місяців 2013 року склав 249 тис. грн. за рахунок збільшення суми страхових премій.

7. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2013 року поточні зобов'язання відображені за чистою реалізаційною вартістю та складають 8104 тис. грн. З них поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за товари, роботи, послуги складає 217 тис. по розрахунках зі страхування- 42 тис. грн., по розрахунках оплати праці- 15 тис. грн. у зв'язку з строком оплати праці за звітний період в наступному періоді, розрахунки з бюджетом - 1 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами склала – 7800 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 кожен 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.

9. Виправлення помилок

Згідно форми «Звіт про власний капітал» код рядка 4010 «виправлення помилок» була скоригована сума на початок 2013 року у зв'язку з тим, що при складанні фінансової звітності за 2012 рік за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) були певні застереження щодо відображення резерву коливань збитковості у звітності зобов'язань, зокрема відповідно п.14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати, як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі резерв катастроф та коливань збитковості), що також було відображено у листі «Щодо особливостей складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності», тому сума резерву коливань збитковості була сторнована та віднесена до нерозподіленого прибутку. Але статтею 31 Закону України «Про страхування» встановлене що страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя): резерв незароблених премій, резерв заявлених, але виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв коливань збитковості. Тому, у зв'язку зі зміною форми 1 «Баланс»(звіт про фінансовий стан) резерв коливань збитковості знайшов місце у рядку 1435 «Інші резерви».

10. 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 2013 року пріоритетним напрямком страхування було страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів що склало 90 % від усіх видів страхових платежів. За 12 місяців 2013 року Страховик отримав 249 тис. грн. прибутку. 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