

Примітки до фінансової звітності за 2014 рік
 Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
 «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

1. Загальні положення

Повна назва товариства:	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ- СТРАХУВАННЯ"
Скорочена назва товариства:	ПрАТ «СК «КАПІТАЛ- СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ:	34807946
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	17.01.2007 року
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	№1070 105 0007 025293
Місцезнаходження:	Україна, 04073, м. Київ, вул. Димитрова, 5 Б
Чисельність працівників:	Штатних працівників - 3 осіб
Кількість акціонерів станом на 31.12.2012р.	Кількість акціонерів складає 3 особи
Відповідальні особи	Голова Правління - Геращенко Н.О. з 07-09-2009 року по теперішній час) Головний бухгалтер – Василевич Л. Л. (з 02-04-2012 року по теперішній час)
Наявність відокремлених підрозділів	Не має

ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 9 видів добровільного страхування.

Ліцензії видані 16.12.2009 р. серії АВ № 500089, № 500090, № 500091, № 500092, № 500093, № 500094, № 500095, № 500096, № 500097 є безстроковими, територія чинності - Україна.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за рік, який закінчився 31 грудня в 2014р. затверджена керівництвом Компанії. Страховою компанією складений наказ "Про облікову політику" за №5 від 30 грудня 2013 року.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінився.

Умови здійснення діяльності

Компанія ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2014 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Основні положення облікової політики ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
5. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.
8. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
9. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
10. Нарахування резерву незароблених премій за методом «1/4» з усіх видів страхування, врахування страхових премій для визначення РНП з коефіцієнтом 0,8.

Перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом на 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2012, 2013 і 2014 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2014 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2014 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є третьою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2014 рік ,яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2014 рік було використано концептуальну основу наступних документів:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок.

Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуочі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню:
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінних допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу нез'яваним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думка при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відкладений податок

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

2. Активи.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2014 року

Нематеріальні активи згідно політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії – 135,0 тис. грн..

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Товариства генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання. Так в 2014 році надійшло грошових коштів 822 тис. грн. від страхової діяльності, що впроваджувалась згідно Ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності Товариства.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вставленою ліквідаційною вартістю рівною нулю.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Такі Нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Основні засоби станом на 31.12.2014 року

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Товаристві використовували такі класи активів:

- офісне обладнання – в т.ч. програмне забезпечення - комп'ютерна програма 1с Підприємство-Страхова компанія - 1шт., яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів;
- меблі та приладдя – шафи, столи, стільці

Протягом 2014 року Товариство не мала нерухомості у власності.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю.

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує переоцінену вартість до справедливої вартості, як доцільну собівартість основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1 (тис.грн.)

	Кількість років
Машини та обладнання	5-6
Інше обладнання	4-10

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Компанія могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

Протягом 2014 року Товариство не визначало основні засоби до продажу.

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються в звіті про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) у міру їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Рух необоротних активів за 2014 рік надано в таблиці № 2:

Таблиця № 2 (тис.грн.)

Показники	Нематеріальні і активи	Офісне обладнання, меблі	Разом
Первісна вартість			
на 01 січня 2012р.	135	91	226
на 31 грудня 2012р.	135	252	387
на 31 грудня 2013р.	135	259	394
надійшло	-	-	-
не признання активом	-	-	-
інші зміни дооцінка	-	-	-
на 31 грудня 2014р.	135	259	394
Амортизація			
на 01 січня 2012р.	-	80	80
на 31 грудня 2012 р.	-	216	216
на 31 грудня 2013 р.	-	229	229
нарахована за рік	-	6	6
В т.ч. знос на активи, які вибули	-	-	-
Інші зміни дооцінка	-	-	-
на 31 грудня 2014 р.	-	235	235
Чиста вартість	-	-	-
на 01 січня 2012р	135	11	146
на 31 грудня 2012р.	135	36	171
на 31 грудня 2013р.	135	30	165
на 31 грудня 2014р.	135	24	159

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

В нашій Компанії такі види оренди відсутні.

Товариство виступає орендарем основних засобів – офісних приміщень.

Фінансові активи станом на 31.12.2014 року

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- Позики та Дебіторська заборгованість.

Цінні папери

Станом на 31.12.2014 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають – 11139 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю.

У складі Інших фінансових інвестицій відображено вартість акцій українського емітента, які не обертаються на організованому ринку. Акції відображені по собівартості придбання в розмірі 10984 тис. грн., яка є справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу.

Станом на 31.12.2014 року немає ринкових котирувань за акціями емітента компанії ВАТ "Укрхіменергія".

Товариство мало намір продати, а Покупець придбати частину акцій за ціною собівартості. Товариство приймає рішення оцінювати акції *за собівартістю* з урахуванням збитків від зменшення корисності. В листопаді 2014 року рішенням №1562 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку призупинено внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цих цінних паперів на строк до усунення порушень емітентом та приведення внутрішніх положень та право установчих документів у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства». На кінець 2014 року контроль за пакетом акцій зберігається.

За оцінками керівництва збитків від зменшення корисності акцій немає.

Інвестиційні сертифікати, що засвідчують право власності інвестора на частку (пай) у майні (активах) емітента - інвестиція класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", оцінюються за нижчою з величин - за справедливою вартістю мінус витрати на продаж. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ" ПВІФ "Промтехінвест" НВЗТ (код ЄДРПОУ 32374739, код ISIN UA101006FC01) може зменшитися в зв'язку з тим, що в грудні 2014 року відбулися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкт господарювання ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ", а саме: анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, та з врахуванням того, що найближчим часом суб'єкт господарювання планує відновити таку ліцензію та продовжити діяльність з управління активами прийнято рішення провести перекласифікацію актива «Сертифікат код ISIN UA101006FC01» в розмірі 10% від загальної вартості такого активу та визнати витрати від зменшення корисності такого активу в розмірі 17,2 тис. грн. від загальної вартості такого активу шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Визнання та оцінка.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, по яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена за результатами біржових торгів (крім векселів), враховуються за ринковою вартістю (біржовими котируваннями). Коливання такої ринкової вартості відбиті через зміни в капіталі. Якщо коштовні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний в капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 року

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) інша заборгованість:

1) **Дебіторська заборгованість** яка виникає при продажу страхових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

Станом на 31.12.2014 р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість відсутня.

2) **Інша дебіторська заборгованість**

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із страховою діяльністю, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів не нараховується.

Дебіторська заборгованість згідно балансу та в порівнянні за попередні періоди:

Таблиця № 3 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги			
Чиста реалізаційна вартість	-	-	-
Первісна вартість			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За видана ми авансами	-	-	-
З нарахованих доходів	2	2	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2014 року

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2014 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2014 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отриману короткострокову позику від юридичної особи. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці № 4.

Таблиця № 4 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Грошові кошти в національній валюті	241	213	243
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти включають:			
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Кошти в касі	-	-	-
Поточні рахунки в банках	11	3	63
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу	230	210	180

3. Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2014 року

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці № 5

Таблиця № 5 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати	-	4	8
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
З одержаних авансів	-	-	-
з бюджетом –(в т.ч. податок на прибуток)	6	8	6
з оплати праці та зі страхування	2	3	6
Інші поточні зобов'язання –відстрочені податкові зобов'язання на кінець року	-	-	-
Поточні забезпечення	-	2	2
Разом	8	17	22

Забезпечення станом на 31.12.2014 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

- технічні резерви. Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та нерегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом «1/4».

У балансі резерви представлені в згорнутому виді :

Таблиця № 6 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Забезпечення виплат персоналу	8	9	10
Резерв незароблених премій 1/4	161	125	207
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	-111	-102	-172
Разом:	58	32	45

Технічні резерви станом на 31.12.2014 року представлені такими категоріями дозволених активів:

Таблиця №7 (тис. грн.)

грошові кошти на поточному рахунку	20
банківські вклади (депозити)	112
права вимоги до перестраховиків	74,9
Акції	-
Разом (більше ніж 206,8 тис. грн.):	206,9

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

- не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- не проводили взаємозалік щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2014 року з залученням актуарія Ю.М. Карташова, який діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №03-007 від 06.12.2012 року. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань.

4. Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки

Визнання доходів за 2014 рік

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Товариство отримує доходи від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума доходу від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя протягом 2014 року склала 116 тис. грн..

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена в таблиці № 8.

Таблиця № 8(тис. грн.)

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	387,8	363,3	821,8
Страхових платежі від перестраховальників	-	-	-
Разом:	387,8	363,3	821,8

Інші доходи за 2014 рік

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки від депозитів, винагороди по агентським договорам.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Інші операційні доходи признані в сумі 2 тис. грн. - винагороди по агентським договорам .

Інші фінансові доходи представлені нарахованими відсотками по депозитам – 30 тис. грн..

Дивіденди враховуються, як дохід, у міру їх отримання.

Визнання витрат за 2014 рік

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхування і страхування відповідальності з настанням страхового випадку, протягом 2014 року не нараховувались та не виплачувались.

Страхові виплати, що виплачуються страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку, протягом 2014 року не нараховувались та не виплачувались.

Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

Таблиця № 9 (тис. грн.)

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік
частки страхових платежів, належні перестраховикам	277,3	293,3	693,6
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	-	-	-
Разом:	277,3	293,3	693,6

Адміністративні витрати наведено в таблиці №10

Таблиця № 10 (тис. грн.)

Показники	2013 рік	2014 рік
Матеріальні витрати	-	-

Заробітна плата за окладами	57	57
Відрахування до соціальних фондів	21	21
Амортизація на необоротні активи	2	6
Витрати на оренду	26	33
Консультаційно-інформаційні послуги	-	2
Публікація офіційної інформації	4	3
Послуги зберігача та реєстратора	2	2
Формування резерву відпусток	3	1
Послуги банку	4	2
Аудиторські послуги	5	4
Утримання офісу	10	2
Сумнівні та безнадійні борги	-	17
Разом:	136	150

Доходи та витрати отримані в 2014 році в порівнянні з попередніми періодами :

Таблиця № 11 (тис. грн.)

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік
Страхові відшкодування	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-	-	-
Витрати на збут	-	-	-
Адміністративні витрати	155	136	133
Інші операційні доходи :	7	8	2
<i>Дохід від реалізації іноземної валюти</i>	-	-	-
<i>Регреси</i>	-	-	-
<i>Інші доходи від операційної діяльності</i>	-	-	-
Інші операційні витрати :	-	5	17
<i>Штрафні санкції, пені</i>	-	-	-
<i>Інші витрати операційної діяльності</i>	-	-	-
<i>Собівартість реалізованої іноземної валюти</i>	-	-	-
Інші фінансові доходи :	30	32	30
<i>Нараховані відсотки по облігаціям</i>	-	-	-
<i>Нараховані відсотки по депозитам</i>	30	32	30
Інші доходи :	-	-	-
<i>Від реалізації фінансових інвестицій</i>	-	-	-
Інші витрати :	-	-	2
<i>Судові витрати</i>	-	-	2

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2014 році – 5 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю.

5. Власний капітал.

Статутний капітал станом на 31.12.2014 року

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Один з акціонерів (фізична особа) володіє відсотком у статутному фонді товариства у розмірі 99,973% та є пов'язаною стороною.

Товариство здійснювало операції з пов'язаною стороною протягом 2014 року в рамках фактичної суми оплати страхових послуг, яка розрахована за звичайними цінами страхового тарифу.

Статутний фонд сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

Таблиця № 12 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Статутний капітал	8429	8429	8429

Резервний фонд

Товариство визнає резервний фонд та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Таблиця № 13 (тис. грн.)

Показники	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Резервний капітал –5 % від чистого прибутку За результатами діяльності	387	387	387
Інший додатковий капітал - дооцінка	27	23	19
Разом	414	410	406

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Звіт про зміни власного капіталу

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Протягом 2014 року зміни відбулись в частині зменшення Чистого прибутку на 9 тис. грн., що призвело до зменшення власного капіталу.

Зіставлення вартості на 01.01.2014 року та на 31.12.2014 року наведені в Таблиці №14

Таблиця № 14 (тис. грн.)

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неонлачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
i	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на початок року	4000	8429	23	-	387	2649	-	-	11488
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8429	23	-	387	2649	-	-	11488
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-9	-	-	-9
Дооцінка уцінка необоротних активів	4111	-	-4	-	-	-	-	-	-4
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	-9	-	-	-13
На кінець року	4300	8429	19	-	387	2640	-	-	11475

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників відбувались протягом 2014 року.

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

6. УМОВНІ І ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками, яка затверджена Протоколом №54 від 27.06.2014 року засідання Наглядової ради ПрАТ «СК «КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ»: визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті продажу Товариством продукції на умовах відстрочки платежу та вчинення інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Ліміти кредитного ризику по продуктах і галузях економіки регулярно затверджуються керівництвом. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій:

Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на товари та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на товари на фінансове становище Компанії.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2014 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийняття на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Компанії.

Управління операційним та юридичним ризиками має забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур Компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками

Судові розгляди

У ході поточної діяльності Товариства була пред'явлена позовна вимога до АТ «ЄВРОГАЗБАНК» про стягнення заборгованості за договором банківського рахунку. Виходячи з власних оцінок, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів та з наказу Господарчого суду м. Києва від 30.10.2014 року стосовно перерахування боргу на рахунок ПрАТ «СК «КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ» керівництво вважає, що такий ризик не призведе до якихось суттєвих збитків.

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

7. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2014 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах. Затверджену фінансову звітність реєструють у НКЦПФР до 01.06.2014 року.

Голова Правління

Н.О. Герашенко

Головний бухгалтер

Л.Л. Василевич