

3.2. Страхові резерви:

Резерви незароблених премій

	2014			2013		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерви на 01 січня	20234	1138	19096	17140	1236	15904
Зміна резерва протягом року	-234	-1105	871	3094	-98	3192
Резерви на 31 грудня	20000	33	19967	20234	1138	19096

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

	2014			2013		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерв на 01 січня	1644	10	1634	1164	1	1163
Зміна резерва протягом року	-17	-10	-7	480	9	471
Резерв на 31 грудня	1627	-	1627	1644	10	1634

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

	2014	2013
Резерв на 01 січня	2593	1760
Зміна резерва протягом року	6323	833
Резерв на 31 грудня	8916	2593

4. Поточні зобов'язання

4.1. Кредиторська заборгованість по страхуванню та перестраховуванню

	2014	2013
Усього	8	61
Кредиторська заборгованість за операціями прямого страхування	5	51
Кредиторська заборгованість за операціями перестраховування	3	10

4.2. Зобов'язання перед бюджетом

	2014	2013
Усього	757	232
Податок на прибуток	752	227
Інші зобов'язання перед бюджетом	5	5

Прибуток СК підлягає оподаткуванню тільки на території України. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 р.р., податок на прибуток в Україні стягувався з доходів за страховою діяльністю за ставкою 3%, з інших доходів за вирахуванням валових витрат за ставкою 19%, 18% згідно з Податковим кодексом.

	2014	2013
Нарахований податок на прибуток	2509	1795

Тимчасові податкові різниці у 2014 році не виникали.

4.3. Зобов'язання з оплати праці та нарахування

	2014	2013
Нарахування	18	20
Оплата праці	42	48

4.4 Інша кредиторська заборгованість

	2014	2013
Усього	5714	4817
Інша кредиторська заборгованість	2605	1733
Заборгованість по страховим відшкодуванням	3109	3084

5. Доходи та витрати по видам діяльності

Показники	Страхування інше, ніж страхування життя 2014р.	Страхування інше, ніж страхування життя 2013р.
1	2	3
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя		
Страхові платежі (премії, внески), усього	51907	50558
із них від перестраховальників-нерезидентів	-	-
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	235	3094
Зміна резерву незароблених премій	-871	-3192
Чисті зароблені премії	50801	44272
II. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми		
Страхові виплати та страхові відшкодування	24695	20168
III. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи		
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	7946	1798
Дохід від надання послуг для інших страховиків (суми агентських винагород)	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	10	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	527	373
Інші операційні доходи	1157	40
Фінансові доходи	4408	1948
у тому числі доходи від депозитів	2383	1374
у тому числі доходи за облігаціями	2025	574
Інші доходи	1	2
IV. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати		
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	8293	4658
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	9105	8963
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	9842	7972
Інші адміністративні витрати	2889	2823
Інші операційні витрати	5882	3085
Інші витрати	-	-
V. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)		
Результат основної діяльності	-265	-1186
Результат фінансових операцій	4408	1948
Результат іншої звичайної діяльності	1	2
VI. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	2509	1795
VII. Чистий		
Прибуток або збиток	1635	-1031

6. Аналіз страхових платежів та страхових виплат по видам страхування за 2014 рік:

Показники	Код рядка	Всього:	Страховання від нещасних випадків	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Страховання здоров'я на випадок хвороби	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Страховання вантажів та багажу	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Страховання фінансових ризиків
1	2	3	4	5	6	8	11	12	13	17	18	20
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	10	51907	9345	178	884	621	79	1433	1272	48	3275	48
від нерезидентів	15	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	30	235	0	0	0	29	1	70	69	0	40	0
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	50	20000	2276	1	392	226	1	519	519	17	623	2
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	33	0	0	0	6	0	11	11	0	0	0
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	70	13617	0	0	0	29	0	0	15	0	165	0
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	71	1627	0	0	0	29	0	0	15	0	165	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	72	8916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхові виплати/відшкодування:	100	24695	305	909	0	503	0	0	24	0	770	0
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	110	10	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	120	101	101	1	0	79	0	0	13	0	27	0

Показники	Код рядка	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сілської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Авіаційне страхування цивільної авіації	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежаними аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи пожежовивбухо-небезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на вивантаженні при перевезенні небезпечних вантажів	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Страхування предмета інтени знищення, вилученого пошкодження або псування
1	2	6	9	10	12	18	30	33	39
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):									
від нерезидентів	10	154	40	112	32836	1040	513	26	3
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	15	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	30	0	0	20	0	6	0	0	0
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	50	70	15	14	14866	279	135	44	1
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	60	0	0	0	0	5	0	0	0
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	70	0	0	0	13408	0	0	0	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	71	0	0	0	1418	0	0	0	0
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	72	0	0	0	8916	0	0	0	0
Страхові виплати/відшкодування:	80	0	0	0	0	0	0	0	0
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	100	0	0	0	22177	7	0	0	0
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	110	0	0	0	0	0	0	0	0
	120	0	0	0	50	7	0	0	0

7. Витрати

7.1. Аквізційні витрати відсутні

7.2. Операційні витрати

Операційні витрати, пов'язані зі страховою діяльністю, наведені нижче:

	2014	2013
Витрати на оплату праці	949	1083
Відрахування на соціальні заходи	335	365
Амортизація	112	136
Інформаційні та консультаційні послуги	7337	5458
Агенські винагороди	8919	8784
Витрати на оплату експертних (оцінних) робіт	919	672
Аренда та комунальні послуги	354	532
Реклама та маркетинг	47	47
Послуги зв'язку	41	47
Ремонт	-	-
Витрати на відрядження	27	39
Юридичні послуги	1260	1160
Аудит	15	37
Обслуговування та ремонт основних засобів	85	95
Витрати на оплату судових затрат	68	88
Інші витрати	7011	4211
Усього операційних витрат, пов'язаних зі страховою діяльністю	27479	22754

7.3. Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю:

	2014	2013
Витрати на оплату праці	21	9
Відрахування на соціальні заходи	5	3
Аренда та комунальні послуги	15	6
Амортизація	9	4
Послуги зв'язку	1	1
Витрати на відрядження	2	1
Юридичні послуги	140	48
Витрати на оплату судових затрат	-	-
Інші витрати	46	17
Усього операційних витрат, пов'язаних із інвестиційною та фінансовою діяльністю	239	89

7.4. Інші операційні витрати:

	2014	2013
Витрати на оплату праці	-	-
Відрахування на соціальні заходи	-	-
Аренда та комунальні послуги	-	-
Аудит	-	-
Юридичні послуги	-	-
Інші витрати	-	-
Усього інших операційних витрат	-	-

8. Статутний капітал

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.06.92р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженому установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд

становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн. 67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн. 33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'ятсот шістьдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)

та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ятсот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістьдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол Л^р 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок

дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 22.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 24.03.09р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Статутний фонд поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

№	Учасник товариства	Частка учасника в статутному фонді	%
1.	Юридичні особи – 3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи – 15 осіб	17 919 127	56 ,8698 %
	ВСЬОГО:	31 509 023	100,0000%

9. Виплати по договорам перестраховання

З метою забезпечення своїх клієнтів більш якісним страховим захистом та з метою диверсифікації ризиків, СК «Кредо» укладені договори з перестраховання застрахованих ризиків.

Перестраховання провадилось в фінансово стабільних компаніях-резидентах України, які мають бездоганну ділову репутацію. Укладались як факультативні договори перестраховання, так і обов'язкові.

В обов'язкове перестраховання на базі ексцеденту збитку передавались ризики за договорами страхування, укладеними за посередництвом страхового агента ПАТ КБ «Приватбанк» за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- добровільне страхування майна;
- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування на випадок захворювання.

Перестраховиком за цією програмою є ПрАТ «Страхова компанія «Інгосстрах», власне утримання СК «Кредо» складають збитки у розмірі 85% страхової премії за договорами страхування.

В перестраховання за договором обов'язкового пропорційного квотного перестраховання передавались ризики за договорами добровільного страхування кредитних ризиків, укладених з установами ПАТ «Державний ощадний банк України». Перестраховиком за цією програмою є ТДВ «Страхова компанія «ПСК-Захід». Власне утримання СК «Кредо» - до 65 % відповідальності за кожною кредитною угодою.

У факультативне пропорційне перестраховання передавались ризики, які не перестраховані за обов'язковими договорами, за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (власне утримання за одним об'єктом до 160 тис. грн.);
- добровільне страхування майна (власне утримання - до 4,5 млн. грн.);
- обов'язкове страхування цивільної авіації:
 - страхування повітряних суден(власне утримання - 500 тис. грн.);
 - страхування відповідальності за шкоду, причинену третім особам (власне утримання - 8 тис. грн.).

СК «Кредо» у якості перестраховика приймало у перестраховання ризики від інших страховиків-резидентів України за договорами факультативного перестраховання (пропорційного та за ексцедентом збитку) за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (відповідальність перестраховика - до 300 тис. грн.);

10. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2014 р. сума претензій третіх осіб до СК становила 1135 тис. грн

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій неконсолідованій фінансовій звітності не створювався.

11. Прибуток на долю у статутному фонді

У 2014 році прибуток на долю у статутному фонді склав 5,2%.

12. Інформація про пов'язаних осіб

У 2014р. ніяких операцій з пов'язаними особами не проводилось.

13. Фактичні та потенційні зобов'язання

Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки. Станом на 31.12.2014р. такі умовні зобов'язання не визнано.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом претензій. На 31 грудня 2014 р. сума претензій третіх осіб до СК становила 846 тис. грн. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій неконсолідованій фінансовій звітності не створювався.

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р., на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2014р. перевищення складає 445,6% та 32215 тис.грн. Також, за період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р. на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн.євро, станом на 31.12.2014р. перевищення складає 638,3 тис.євро

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам СК включає до умовних зобов'язань суми розрахункового нормативного запасу платоспроможності (нетто-активи).

Вартість чистих активів СК, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2014р. перевищення складає 31,8% або 10028 тис.грн.

14. Управління ризиками

1. Політика Страхової компанії в області управління ризиками

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків

кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівнено з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури укладення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховування.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, умови відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховування СК здійснює перестраховування частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасового настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховування СК використовує факультативне перестраховування і перестраховування ексцеденту збитку для того, щоб знизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховування.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадку.

2. Галузеві ризики

Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань по цінних паперах. Найбільш значимі, на думку СК, можливі зміни в галузі (окремо на внутрішньому і зовнішньому ринках), а також передбачувані дії СК в цьому випадку:

2.1 Внутрішній ринок

Несприятливий вплив на діяльність СК, вартість її цінних паперів та виконання зобов'язань по цінних паперах можуть надати такі зміни в страховій галузі на внутрішньому ринку:

- Переоцінка активів, які були інвестовані на фондовому ринку.
- Вплив фінансової кризи на скорочення інтересу до страхування, скорочення обсягів споживчого кредитування банками може спричинити за собою зменшення обсягів зборів за всіма видами страхування.
- Внесення змін до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхових організацій, в тому числі пов'язані з:
 - жорсткістю правил ліцензування окремих видів страхової діяльності та / або введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування;
 - ослабленням або відміною обмежень, встановлених щодо діяльності іноземних страхових організацій та їх філій на території України;
 - переглядом тарифів і умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.
- Виникнення нестабільності на ринку страхових послуг, викликаній банкрутством дрібних страхових організацій.
- Посилення конкуренції в основних продуктах СК, в тому числі з боку кептивних страхових компаній та компаній, що не мають якісного страхового ризик-менеджменту (ціновий демпінг).

Крім того, в категорію галузевих ризиків, з якими СК стикається у своїй діяльності, включаються технічні ризики. Це ризики, безпосередньо пов'язані з технікою проведення страхових операцій, зокрема, з визначенням (розрахунком) страхових тарифів, прогнозних цін страхових послуг, акумулюванням страхових внесків (премій), формуванням страхових резервів для забезпечення наступних виплат страхового відшкодування та організацією перестраховального захисту. У цю групу входять:

- ризик відхилення - недостатність отриманої страхової премії для виконання прийнятих зобов'язань внаслідок погіршення закладених при розрахунку тарифу факторів, що визначають страховий ризик, наприклад, за частотою страхових випадків (зростання аварійності, смертності, захворюваності, виробничого травматизму і т.п.) або за розміром збитку по кожному страховому випадку (зміни в законодавстві, зростання рівня цін і заробітної плати і т.п.);
- ризик недостатності страхових резервів - невідповідність страхових резервів як оцінки зобов'язань за прийнятими страховими ризиками реально прийнятому розміру зобов'язань (розміром майбутніх страхових виплат);

перестраховий ризик - несвоєчасне і / або неповне виконання (або невиконання) перестраховиками взятих ними зобов'язань за ризиками, переданими в перестраховування;

ризик витрат, пов'язаних із забезпеченням страхової діяльності - перевищення фактичного розміру витрат, пов'язаних з забезпеченням страхової діяльності, над прогнозним;

ризик великих збитків - зростання розміру збитків, які відбулися та виплат страхового відшкодування внаслідок настання в певному часовому періоді одного або декількох великих збитків;

ризик зростання - різке зростання обсягу операцій за видом страхування, що хоча і не припускає суттєвих втрат, проте сприяє виникненню і посилює дію інших ризиків (наприклад, помилок у класифікації або недостатнього резервування).

У категорію галузевих ризиків СК включає також інвестиційні ризики, тобто ризики, пов'язані з інвестиційною діяльністю страхових компаній, в першу чергу, з розміщенням коштів страхових резервів. До цієї групи включаються:

- ризик знецінення активів – зниження вартості активів. Ризик знецінення активів може проявитися внаслідок зміни котирувань окремого інструменту інвестицій або ринкових індексів в цілому, в тому числі борговими інструментами - в результаті зміни відсоткових ставок або погіршення кредитної якості емітента, по акціях - в результаті погіршення перспектив діяльності або кредитної якості акцій СК;
- ризик неліквідності активів - неможливість звернути актив в гроші в цілях здійснення платежів;
- ризик невідповідності активів зобов'язанням - невідповідність структури активів по ліквідності та за видами валют структури зобов'язань за термінами виконання та за видами валют.

2.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не експортує свої послуги, в зв'язку з чим зміни в галузі на зовнішньому ринку не є значущими для СК, однак мирового фінансова криза робить істотний вплив на темпи зростання страхового ринку, викликаючи їх уповільнення.

2.3 Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань з цінних паперів

Настання кожного з несприятливих регуляторних або конкурентних змін у галузі надання страхових послуг, зазначених вище, може привести до уповільнення темпів зростання страхових премій, які збираються СК та прибутку або, в найбільш негативному сценарії, до скорочення обсягу зібраних премій і виникненню збитку.

Настання випадків технічного ризику може спричинити зростання страхових резервів та витрат, що негативно позначиться на обсязі прибутку СК.

Настання випадків інвестиційного ризику негативно відіб'ється на обсязі одержуваного СК інвестиційного доходу і, як наслідок, чистого прибутку.

СК не несе зобов'язань за розміщеними цінними паперами, які могли б бути не виконані в результаті погіршення ситуації в галузі. Однак власники акцій СК несуть ризик втрати інвестицій, пов'язаний зі зниженням ринкової вартості зазначених цінних паперів під впливом перерахованих несприятливих факторів.

2.4 Передбачувані дії СК у разі погіршення ситуації в галузі

У разі виникнення будь-якого з перерахованих факторів СК планує внести зміни до маркетингової, фінансової і управлінської політики СК в залежності від конкретного негативного чинника.

При посиленні правил ліцензування окремих видів страхової діяльності СК вживатиме всі необхідні зусилля для відповідності зазначеним вимогам.

У разі введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування СК буде проведена реструктуризація для диверсифікації зазначених видів страхування або відмови від окремих видів страхування.

Маркетингова політика СК буде враховувати можливу появу на страховому ринку України сильних конкурентів - іноземних страхових компаній.

У разі негативного перегляду тарифів та умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів СК планує скорочення витрат на ведення справи в даному секторі, а також паралельний розвиток більш прибуткових видів страхування.

У разі виникнення нестабільності на страховому ринку в зв'язку з банкрутством інших компаній СК планує компенсувати можливі втрати за рахунок активного залучення клієнтів і агентів збанкрутілих страхових організацій.

У разі посилювання конкуренції, в тому числі з боку компаній, пов'язаних з промисловими і бізнес-групами, і компаній, що не мають якісного ризик-менеджменту, СК планує збільшення обсягу послуг з більш прибутковими видами страхування та скорочення неприбуткових.