

Акт
ревізії фінансово-господарської діяльності
Моторного (транспортного) страхового бюро України за 2014 рік.

26 березня 2015 р.

м. Київ

Нами, членами ревізійної комісії МТСБУ, обраною згідно зі Статутом МТСБУ загальними зборами членів МТСБУ у складі:

Авдєєва С.О. - Голова Правління ПрАТ "СК "Арсенал Страхування", від імені якого діє, Заступник Голови Правління з фінансових питань, В.О. Голови Правління ПрАТ "СК "Арсенал Страхування" згідно Наказу від 18.03.15 р. № 58-0 Козиний О.В.;

Воронянської М.В. - Голова Правління ПрАТ "Європейський страховий альянс";

Петровського В.Г. - Генеральний директор ПрАТ "СК "Оранта-Січ"

здійснена перевірка фінансово-господарської діяльності Моторного (транспортного) страхового бюро України за 2014 рік та основних показників фінансової діяльності.

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) зареєстроване у Голосіївському районі м. Києва 14.07.1994 р. і здійснювало свою діяльність у 2014 році відповідно до Статуту, затвердженого у новій редакції загальними зборами членів МТСБУ 24.01.2005 р. зі змінами, зареєстрованого у встановленому порядку Державним реєстратором.

Згідно з довідкою податкової інспекції у Московському районі м. Києва від 19.02.1999 р. № 12/019/28 МТСБУ включено до реєстру неприбуткових організацій. Свідоцтво про державну реєстрацію Серія АОО № 053612. Ідентифікаційний код 21647131.

Місцезнаходження МТСБУ відповідно до установчих документів (юридична адреса): 03150, м. Київ, вул. Горького, 51. Місцезнаходження: 02154, м. Київ, Русанівський бульвар, 8.

Згідно Статуту МТСБУ має власне найменування, самостійний (окремий) баланс, власні рахунки в банківських установах (в національній та іноземній валюті), печатку та штампи зі своїм найменуванням, фірмові бланки, фірмовий знак тощо.

Керівництво МТСБУ у 2014 р.: до 26.03.14 р. - Загребний В.М., з 26.03.14 по 24.09.14 р. - Гудима Н.В., з 24.09.14 по 11.11.2014 р. - Лутак М.Д., з 11.11.2014 р. - Шевченко В.І.

Керівництво МТСБУ несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Моторно (транспортного) страхового бюро України станом на 31.12.14 р., результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 2014 р., а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Під час перевірки Ревізійною комісією МТСБУ використовувалися матеріали фінансової звітності МТСБУ за 2014 р. та матеріали позачергової перевірки фінансово-

господарської діяльності МТСБУ за період з 01 квітня 2014 року до 30 вересня 2014 року відповідно до п. 2.1 Протоколу № 45/2014 від 17 вересня 2014 року Координаційної ради МТСБУ.

Перевіркою встановлено наступне:

На 31.12.14 р. МТСБУ мало наступні поточні рахунки:

Табл.1

№ п/п	Назва банківської установи	Рахунок	Валюта
1	АБ "УкрСиббанк"	26004041130600	гривня
2	АТ Укрексімбанк	2600404284871	гривня
3	ПАТ "ПУМБ"	2650315	гривня
4	ПАТ "ПУМБ"	2650520	гривня
5	ПАТ "ПУМБ"	26500500000016	гривня
6	ПАТ "ПУМБ"	26501500000015	гривня
7	ПАТ "ПУМБ"	26502500000025	гривня
8	ПАТ "ПУМБ"	26503500000024	гривня
9	ПАТ "ПУМБ"	26504500000023	гривня
10	ПАТ "ПУМБ"	26505500000022	гривня
11	ПАТ "ПУМБ"	26506500000021	гривня
12	ПАТ "ПУМБ"	26507500000019	гривня
13	ПАТ "ПУМБ"	26507500000020	гривня
14	ПАТ "ПУМБ"	26508500000018	гривня
15	ПАТ "ПУМБ"	26509500000017	гривня
16	ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України»	2600101284871	гривня долар США ЄВРО швейцарській франк
17	ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України»	2600202284871	гривня
18	ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України»	2600303284871	гривня
19	ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	260061420	гривня
20	ПАТ КБ "Надра"	26503300862001	гривня

Структура депозитів МТСБУ наведена нижче.

На 31.12.14 р. МТСБУ мало наступні вклади на депозитних рахунках:

Табл.2

Назва банківської установи	Сума внеску, тис. гри.	Сума внеску, тис. дол. США	Сума внеску, тис. ЄВРО	Процент на ставку, % (min)	Процент на ставку, % (шах)
ПАТ "Державний ощадний банк України"	162 283			16,5%	19,0%
			2315	6,5%	6,5%
Усього:	162 283	0	2 315		
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	15 618			12,0%	13,0%
			85	4,0%	4,5%

Усього:	15 618	0	85		
ПАТ "КРЕДОБАНК"	15 988			12,5%	15,5%
Усього:	15 988	0	0		
ПАТ "МЕГАБАНК"	800			16,0%	16,0%
Усього:	800	0	0		
ПАТ "ОТП БАНК"	39 193			15,0%	16,8%
Усього:	39 193	0	0		
ПАТ "ПУМБ"	9 100			18,0%	18,3%
Усього:	9 100	0	0		
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	4 000			16,5%	16,5%
Усього:	4 000	0	0		
ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України»	191 351			8,0%	18,8%
		5 715		7,0%	7,0%
			1 415	6,0%	6,0%
Усього:	191 351	5 715	1 415		
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	13 185			17,5%	21,5%
Усього:	13 185	0	0		
ПАТ КБ "ПРАВЕКС- БАНК"	3 363			20,0%	20,0%
			5	5,0%	5,0%
Усього:	3 363	0	5		
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	2 000			18,0%	18,0%
Усього:	2 000	0	0		
Усього на депозитних рахунках	456 882	5 715	3 820		
Усього на депозитних рахунках (еквівалент у тис. грн.)	456 882	90 117	73 470	620 469	

В ході перевірки Ревізійною комісією МТСБУ було встановлено, що вибір банків та умов розміщення тимчасово вільних коштів централізованих страхових резервних фондів у 2014 році здійснювався за нормативними документами Бюро, а саме відповідно до Положення про інвестиційну діяльність МТСБУ, затвердженого Протоколом Президії № 318/2014 від 10.07.2014 р. та Положень про фонди.

У 2014 р. МТСБУ та страховики-члени МТСБУ здійснювали свою діяльність відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (далі - Закон).

Фінансова діяльність МТСБУ, як об'єднання страховиків, у 2014 році характеризувалася подальшим нарощуванням обсягів фонду захисту потерпілих і регламентних виплат за рахунок цього фонду, що обумовлено подальшим розвитком обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (далі - ОСЦПВВНТЗ).

Централізовані страхові резервні фонди, фонд попереджувальних заходів та фонд фінансування діяльності Бюро формувалися і використовувалися відповідно до затверджених Положень.

На підставі аналізу регламентної звітності МТСБУ діяльність МТСБУ у 2014 році характеризується такими показниками.

Фонд захисту потерпілих (ФЗП).

Залишок нарахованого ФЗП станом на 01.01.14 р. - 423,6 млн. грн., у т.ч. гарантійні внески - 364,2 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2014 р. страховиками-членами МТСБУ здійснено внесків до ФЗП на загальну суму 140,9 млн. грн., в т.ч.:

- разові гарантійні внески - 116,0 млн. грн.;
- щомісячні відрахування за 2014 рік склали 89,3 млн.грн., що на 21,1% більше показника 2013 року, що становив 73,7 млн. грн. (щомісячні відрахування 89,3 млн. грн. - залік 69,6 млн. грн. = 19,7 млн. грн.)
- надходження за регресними позовами МТСБУ - 5,2 млн. грн.

Витрати:

Витрати ФЗП за 2014 р. становили 57,5 млн. грн., в т.ч.:

- сума регламентних виплат з ФЗП - 33,6 млн. грн.
- витрати на врегулювання склали - 1,8 млн. грн., судові витрати, пов'язані з поверненням коштів в порядку регресу - 3,8 млн. грн.,
- витрати, пов'язані з поверненням коштів ФЗП - 18,3 млн. грн.

Виплати постраждалим (включаючи видатки на врегулювання) за страхові компанії, які втратили членство МТСБУ в 2014 році склали 10,7 млн. грн., що на 169,8% вище показника 2013 року - 4,0 млн. грн.

Повернуто страховикам із ФЗП в 2014 році 7,6 млн. грн. (з них 7,0 млн. грн. повернення шляхом заліку поточних заборгованостей по фондах МТСБУ по НАСК «Оранта» і СК «Оранта Лугань»), За аналогічний період 2013 року повернення із ФЗП склав 24,2 млн. грн. (з них повернення на СК «Універсальна» - 2,2 млн. грн., повернення СК - повним членам шляхом заліку в ДГА у ФСГ - 22,0 млн. грн.).

Розмір нарахованого ФЗП протягом року збільшився на 83,5 млн. грн. і на 31.12.14 р. становив 507,0 млн. грн.

Заборгованість страховиків за відрахуваннями до ФЗП - 3,5 млн. грн. (СК «Гарант- Авто» - 1,6 млн. грн., СК «Український страховий дім» - 0,6 млн. грн., СТЗДВ «Гарантія» - 0,4 млн. грн., УОСК - 0,4 млн. грн., УТСК - 0,2 млн. грн., інші - 0,3 млн. грн.)

Сплачені МТСБУ аванси за надання юридичних послуг (передоплати за надання юридичних послуг в сфері регресно-позовної діяльності, а саме представлення інтересів МТСБУ в судах та органах виконавчої служби) станом на 31.12.14 р. - 3,5 млн. грн., (за період з 01.01.14 р. до 01.08.14 р. - 481 тис. грн. З 01.08.14 р. передоплати за надання юридичних послуг в сфері регресно-позовної діяльності не проводяться).

В 2014 році Дирекцією МТСБУ отримано 702 регресні справи на загальну суму 12,9 млн. грн., з них 233 справи - опрацьовані працівниками юридичного департаменту МТСБУ, а 469 справ - передано посередникам.

За 2014 р. отримано за регресами - 5 190,0 тис. грн., витрати на супроводження (юридичні послуги) склали - 1 999,3 тис. грн., що складає 38,52% від отриманих доходів за регресати. Кошти, отримані по регресним справам розподілені пропорційно між страховиками (Звіт про рух коштів ФЗП і розподіл інвестиційного доходу).

Фактично сформований ФЗП станом на 31.12.14 р. - 500,0 млн. грн.

Кошти фонду захисту потерпілих МТСБУ станом на 31.03.2014 р., 30.06.2014 р., 30.09.2014 р. та 31.12.14 р. представленні в таблиці:

Табл.4

Показники	31.03.14	30.06.14	30.09.14	31.12.14
Залишок нарахованих фондів, тис. грн.	437 041,0	447 695,0	470353,0	507 053
Тимчасові різниці між нарахованими та сплаченими фондами, тис. грн.	7 669,0	6 684,0	8 703,0	7 004
Заборгованість за щомісячними відрахуваннями до фондів, тис. грн.	2 899,0	2 156,0	4 819,0	3 506
Сплачені МТСБУ аванси на надання юридичних послуг (регламентні виплати, регреси), тис. грн.	4 770,0	4 528,0	3 884,0	3 498
Фактичний залишок фондів, тис. грн.	429372,0	441 011,0	461 650,0	500 049
Розміщення фондів	Сума у тис. грн.	Сума у тис. грн.	Сума у тис. грн.	Сума у тис. грн.
Укрексімбанк, залишки на поточних рахунках в грн.		9 765,0	40 777,0	
Укрексімбанк, депозитні вклади в грн.	76 034,0	26 011,0	85 371,0	94 352,0
Укргазбанк, депозитні вклади в грн.	90 000,0	50 000,0		
Правекс-банк, депозитні вклади в грн.		50 000,0	5 463,0	3 363,4
Мегабанк, депозитні вклади в грн.			800	800,0
Укрсоцбанк, депозитні вклади в грн.		25 000,0	3 848,0	
Державний ощадний банк, депозитні вклади в грн.		32 200,0	57 906,0	103 680,0
ПУМБ, депозитні вклади в грн.	3 600,0	3 600,0		
Укрсиббанк, поточний рахунок в грн.	522	539	565	
Кредобанк, депозитні вклади в грн.			15 276,0	15 988,0
КредіАгрікольБанк, депозитні вклади в грн.			15 956,0	15 618,0
ОТП Банк, депозитні вклади в грн.			1 987,0	39 193,4
Укрпромбанк, безнадійна дебіторська заборгованість	9 039,0	9 039,0	9 039,0	9 039,0
Брокбізнесбанк, безнадійна дебіторська заборгованість	221 043,0	214 540,0	208 043,0	200 665,0
Передоплата за бланки полісів	24614,0	15 797,0	12 099,0	12 830,6
Нерухомість	4 520,0	4 520,0	4 520,0	4 520,0

Відповідно до Положення про Інвестиційну діяльність МТСБУ рішення, щодо розміщення ФЗП, приймається Дирекцією МТСБУ на підставі заявок членів МТСБУ. Кошти ФЗП можуть розміщуватись:

- на депозитних рахунках в банках України, які визначені в переліку рекомендованих банків, затвердженому Президією МТСБУ, не менше 70% ФЗП;
- в цінних паперах, що емітуються державою, в особі Міністерства фінансів, не більше 30% ФЗП.

У 2014 році Банки, в яких проводилось розміщення коштів ФЗП відповідали вищевказаним вимогам.

Відповідно до п.4.7. Протоколу Президії МТСБУ від 18.12.14 р. №340/2014 Дирекція МТСБУ зробила сторнування нарахованого 30.06.2014 резерву сумнівних боргів по ПАТ «Брокбізнесбанк» на суму 257 597 671,26 грн. та відобразила дану заборгованість у ст. 37 Балансу «Інша дебіторська заборгованість».

Протягом року від розміщення коштів ФЗП отримано інвестиційного доходу на суму 32,8 млн. грн., що на 21,7% (абсолютне значення) вище інвестиційного доходу 2013 року - 27 млн. грн. Враховуючи, що майже 40% фонду із грудня 2013 року були «заморожені» в «Брокбізнесбанку» середня сума активів для інвестування в 2013 році становила 340,0 млн. грн., а в 2014 році - 250,0 млн. грн. Відповідно середньорічна прибутковість на інвестиційний портфель в 2014 році склала 13,12%, що на 65,7% більше середньорічної прибутковості на портфель в 2013 році - 7,92%.

Інвестиційний дохід перераховувався страховикам-членам Бюро своєчасно.

Базові гарантійні внески на 31.12.2014 р. склали 462,0 млн. грн., що на 26,8% більше чим на 31.12.2013 р. - 364,2 млн. грн. (41,1 млн. грн. - сплачено грошовими коштами, 69,6 млн. грн. - зроблений залік із ФЗП за станом на 30.09.2014 р. за рішенням Президії, 5,3 млн. грн. - зарахований інвестиційний дохід по Страховиках, які втратили членство в МТСБУ).

Сума неоплаченого мінімального базового гарантійного внеску станом на 29.01.2015 року становила 10,1 млн. грн.

Втратили членство в 2014 році 19 страхових компаній, що в три рази більше чим показник 2013 року - 6 компаній. Станом на 31.12.2014 року кількість діючих асоційованих членів - 62 (61 - без обліку СК «Альянс Україна», що подала заявку на вихід і із грудня 2014р. не сплачує членські внески).

Табл.5

Назва страховика	Дата виключення з членів МТСБУ
ВАТ СК "АСТАРТА"	23.01.2014
ПрАТ "СК "ЕйЕмДжі Груп"	23.01.2014
ПАТ СК "Крона"	23.01.2014
ПрАТ"ЛеммаСітіСервер"	23.01.2014
СК "ОСТРА"	23.01.2014
ТДВ "СК"НАСТА"	23.01.2014
ПАТ "СК " Укргазпромполіс"	23.01.2014
ПрАТ"СК "ІНКОМСТРАХ"	04.02.2014
ТДВ"СК"Провіта"	04.02.2014
ПрАТ СК "Каштан"	27.02.2014
ПрАТ СК "Енергорезерв"	28.02.2014
ПрАТ"СК"Статус"	03.04.2014
ТДВ "Нафтагазстрах"	03.04.2014
ПАТ "СК"ІнтерЕкспрес"	04.04.2014
ПрАТ"Кримська СК"	16.05.2014
АТЗТ "ЛЕММА"	16.05.2014
СТ з ДВ "Гарантія"	02.06.2014
Прат "УСД"	03.10.2014
СК " Гарант-Авто"	23.12.2014

Звіт про наявність та рух коштів ФЗП додається (додаток 1).

Фонд страхових гарантій (ФСГ) (включаючи ЦДВ).

Залишок нарахованого ФСГ станом на 01.01.14 р. - 192,3 млн. грн.

Надходження:

Протягом 2014 р. страховиками-повними членами МТСБУ до ФСГ перераховано 235,6 млн. грн. щомісячних відрахувань, що на 45,3% більше показника 2013 року, що становив 162,2 млн. грн. та 23,3 млн. грн. гарантійних внесків, компенсовано страховиками сплату МТСБУ за гарантійними вимогами - 6,5 млн. грн., надходження перестрахових премій (пул внутрішнього перестраховування) - 113,6 млн. грн., надходження перестрахових премій (зовнішнє перестраховування) - 23,2 млн. грн., 1,0 млн. грн. - інші надходження.

Витрати:

Регламентні виплати й видатки на врегулювання в 2014 році склали 102,7 млн. грн., що на 248,2% вище показника 2013 року - 29,5 млн. грн.

За рахунок ФСГ за страховиків, на підставі гарантійних вимог, здійснено компенсаційних виплат іноземним Бюро на суму, еквівалентну 8,1 млн. грн., що на 24,3% нижче показника 2013 року - 10,8 млн. грн., сплачено за фальшивими «Зеленими картками» - 3,1 млн. грн., що майже в сім разів перевищує показник 2013 року - 0,5 млн. грн., повернені внески - 30,3 млн. грн. (з них 3,0 млн. грн. повернення коштів СК «Універсальна», 1,0 млн. грн. повернення шляхом оплати гарантійних вимог за страховиків - колишніх повних членів). За аналогічний період 2013 року повернення із ФСГ склав 1,2 млн. грн. (з них 0,9 млн. грн. повернення коштів СК «Універсальна», 0,3 млн. грн. повернення шляхом оплати гарантійних вимог за страховиків - колишніх повних членів).

Розмір нарахованого ФСГ протягом року збільшився на 114,7 млн. грн. і на 31.12.14 р. становив 307,0 млн. грн.

Заборгованість страховиків за відрахуваннями до ФСГ - 9,5 млн. грн. (у т.ч. 5,2 млн. грн. - СК «Гарант-Авто»),

Заборгованість іноземних бюро за виплатами потерпілим в Україні - 2,3 млн. грн.

Фактично сформований ФСГ станом на 31.12.14 р. - 295,2 млн. грн.

Кошти фонду страхових гарантій МТСБУ станом на 31.03.2014 р., 30.06.2014 р., 30.09.2014 р. та 31.12.14 р. представленні в таблиці:

Табл.6

Показники	31.03.14	30.06.14	30.09.14	31.12.14
Залишок нарахованих фондів, тис. грн.	85 368,0	86 675,0	91 676,0	118 943
Тимчасові різниці між нарахованими та сплаченими фондами, тис. грн.	5 557,0	5 023,00	2 324,0	2 655
Заборгованість за щомісячними відрахуваннями до фондів, тис. грн.	384	486	422	337
Сплачені МТСБУ та некомпенсовані іноземними Бюро виплати потерпілим в	5 173,0	4 537,0	1902,0	2318

Україні, тис. грн.									
Фактичний залишок фондів, тис. грн.	79 811,0		81 652,0		89 352,0		116 288		
Розміщення фондів	сума валюті вкладу, тис.	еквівалент по курсу НБУ, тис. грн.	сума валюті вкладу, тис.	еквівалент по курсу НБУ, тис. грн.	сума валюті вкладу, тис.	еквівалент по курсу НБУ, тис. грн.	сума валюті вкладу, тис.	еквівалент по курсу НБУ, тис. грн.	
Укресімбанк, депозитні вклади в доларах США	5 450,0	59 940,0	5 450,0	64 437,0	5 450,0	70 350,0	5 715,0	90 117,3	
Укресімбанк, депозитні вклади в євро	900,0	13 648,0	900,0	14 478,0	1 116,0	19 003,0	1 415,0	27 214,6	
Укресімбанк, депозитні вклади в грн.							26 475,0		
Укргазбанк, депозитні вклади в євро	410,0	6 223,0	1170,0	2 737,0					
ПАТ "Державний ощадний банк України", депозитні вклади в євро							2 315,0	44 524,2	
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", деп. вклади в євро							85,0	1 634,8	
ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК", деп. вклад в євро							5,0	96,2	

Інвестиційний дохід за 2014 рік склав 21,8 млн. грн., що майже в сім разів перевищує інвестиційний дохід за 2013 рік - 3,3 млн. грн.

Базові гарантійні внески на 31.12.2014 р. склали 113,5 млн. грн., що на 51,0% більше ніж на 31.12.2013 р. - 75,1 млн. грн.

Втратила статус повного члена в 2014 році СК «Гарант-Авто», станом на 31.12.2014 року діючих повних члена МТСБУ - 9 страхових компаній.

Звіт про наявність та рух коштів ФСГ додається (додаток 2).

Фонд попереджувальних заходів (ФПЗ).

Залишок нарахованого ФПЗ станом на 01.01.14 р. становив 28,7 млн. грн.

Протягом 2014 року до ФПЗ надійшло 24,4 млн. грн. - нараховані за звітами страховиків, що на 0,5% менше показника 2013 року, що становив 24,6 млн. грн.

Використано у період до 11.11.14 р. - 1,3 млн. грн., що в 18 разів менше ніж в 2013 році - 23,5 млн. грн..

Деталізація видатків 2014 року:

- 60 тис. грн. - оплата Хмельницькому національному університету за підтримку й обслуговування системи обліку АИПС «ДТП»;
- 1 007 тис. грн. - реклама (банери, телебачення) ТОВ «Патріот-Медиа-Груп»;
- 112 тис. грн. - реклама (банери, телебачення) ТОВ «АС-ТІМ»;
- 54 тис. грн. - розробка ПО оформлення договорів страхування «зелена карта» ТОВ «Комп'ютерні Інформаційні Технології»;
- 34 тис. грн. - КМБФ «За безпеку дорожнього руху»;
- 3 тис. грн. - обслуговування Веб-Порталу.

Кошти ФПЗ використовувалися Дирекцією відповідно до Положення про ФПЗ на підставі рішень Координаційної ради МТСБУ, зокрема, протоколу Координаційної ради МТСБУ від 14.02.14 р. №40/2014).

Протягом року ФПЗ збільшився на 23,2 млн. грн., станом на 31.12.14 р. залишок нарахованого ФПЗ становив 51,4 млн. грн.

Звіт про використання коштів ФПЗ додається (додаток 3).

Фонд фінансування Бюро.

Рішенням Координаційної Ради МТСБУ від 23.01.14 р. № 39/2014 затверджено кошторис витрат на утримання Бюро на 2014 рік в сумі 33,4 млн. грн. Фактичні витрати становили 29,8 млн. грн. Протягом року до фонду фінансування бюро надійшло 32,6 млн. грн., в т.ч.: членські та вступні внески 28,0 млн. грн.; винагорода за виконання функцій бюро-врегулювальника - 3,3 млн. грн.; інші джерела - 1,3 тис. грн.

Економія фактичних витрат 2014 до факту 2013 склала 4,7%.

Економія фактичних витрат 2014 до плану 2014 склала 9,7%.

Деталізація витрат 2014 р.:

стаття «Витрати на оплату праці»: фактичні витрати на оплату праці у 2014 р. становили 16 684 тис. грн., відхилення від плану на 2014 р. та факту 2013 р. пов'язане з додатковими витратами на виплати при звільненні у сумі 2019,2 тис. грн.

стаття «Витрати на інформаційно-консультаційні послуги»: Послуги з інформатизації (ДЕ НОВО) - 181,6 тис. грн., Інформаційні послуги (ІА "Інтерфакс-Україна", Видавничий дім "Україна Бізнес", ДП "ІТЦ", Центр Глобальних Повідомлень) - 160,2 тис. грн., Інформаційно-консультаційні послуги - 134,6 тис. грн., Абонплата (Українські страхові технології - InsCom-МТІВУ, ЛІГА ЗАКОН) - 76,6 тис. грн., Проведення навчальних тренінгів - 45 тис. грн., Послуги аудитора - 21 тис. грн., Супровід ІС, постачання пакетів оновлення, модернізація веб-порталу, програмно-апаратне забезпечення - 9,5 тис. грн.

статті «Утримання централізованої бази даних» та «Нематеріальні активи (прогр. забезп. та його підтримка, ЦБД)» витрати по даним статтям у 2014 р. становили 2 340 тис. грн., що менше запланованих витрат на 444 тис. грн. та на 320,5 тис. грн. менше від аналогічних показників у 2013 р.

стаття «Міжнародне співробітництво»: Міжнародна Карпатська конференція - 346,5 тис. грн., 20-річчя створення МТСБУ - 24,8 тис. грн., Регіональна зустріч бюро-країн Європи - 54,9 тис. грн., Міжнародний Чорноморський фінансовий форум - 15,3 тис. грн., Конференція Баден-Баден - 6,4 тис. грн.

стаття «Витрати на професійні послуги»: Витрати на аудиторські послуги фінансово - господарської діяльності - 313,7 тис. грн., юридичні послуги - 131,2 тис. грн.

стаття «Інші витрати»: витрати на перекладацькі послуги - 59 тис. грн., представницькі витрати - 23,5 тис. грн., витрати на періодичні видання та спеціалізовану літературу - 23,8 тис. грн., відрядження до Профкомітету - 469,2 тис. грн., витрати на нотаріальні послуги

- 22,7 тис. грн., витрати на страхування працівників Недержавний ПФ, Медичне страхування
- 197,5 тис. грн., Витрати на проїзні квитки - 60,1 тис. грн., Витрати на виконавче провадження
- 29,9 тис. грн., Витрати на рекламні послуги - 25 тис. грн., інші витрати.

Звіт про використання коштів фонду фінансування МТСБУ додається (додаток 4).

В ході проведення перевірки щодо фінансово-господарської діяльності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, Ревізійною комісією МТСБУ встановлено наступне:

1. Вибір банку та умов розміщення тимчасово вільних коштів централізованих страхових резервних фондів в 2014 році (особливо у період: вересень - грудень 2014 р.) здійснювався у відповідності до Положення про інвестиційну діяльність МТСБУ, затвердженого Протоколом Президії № 318/2014 від 10.07.2014 р., Тимчасового переліку рекомендованих банків, затвердженого протоколом Президії МТСБУ від 30.10.2014 р. №334/2014 та Положень про фонди МТСБУ.

Президія МТСБУ (Протокол від 18.12.2014 р. №340/2014) прийняла рішення на постійній основі оприлюднювати інформацію на сайті МТСБУ щодо розміщення коштів фондів МТСБУ по наступних параметрах: назва банку; сума та валюта;

назва СК та її дольова участь (%) у Фондах.

Дирекція МТСБУ встановила періодичність публікацій інформації щодо реєстру депозитних договорів МТСБУ на розміщення коштів централізованих страхових резервних фондів та часток страховиків-членів МТСБУ у ФЗП на офіційному веб-сайті МТСБУ не частіше одного разу на місяць (на перше число місяця).

Рекомендації, що були надані в Акті ревізії фінансово-господарської діяльності Моторного (транспортного) страхового бюро України за 2012 та 2013 роки від 02.10.14 р. були виконані.

2. Відповідно до п.4.7. Протоколу Президії МТСБУ від 18.12.14 р. №340/2014 Дирекція МТСБУ зробила сторнування нарахованого 30.06.2014 резерву сумнівних боргів по ПАТ «Брокбізнесбанк» на суму 257 597 671,26 грн. та відобразила дану заборгованість у ст. 37 Балансу «Інша дебіторська заборгованість».

3. Враховуючи специфіку діяльності МТСБУ веде облік відсоткових доходів за касовим методом (в дату отримання готівки) (ПСБО 15.20 рекомендує вести облік відсоткових доходів за методом нарахування). Розрахунок відсоткового доходу ведеться коректно.

3. Ревізійною комісією в ході перевірки встановлено не виконання доручень. Не виконано:

- доручення Президії, викладене в підп. 4.2 п. 4 Протоколу № 319 від 23.07.2014 р. щодо щомісячного інформування Президії МТСБУ про виконання Плану заходів щодо удосконалення регламентних виплат з фонду захисту потерпілих;

- доручення Президії, викладене в п.3 Протоколу № 319 від 23.07.2014 щодо підготовки проекту Положення про мотивацію та преміювання працівників МТСБУ до 01.09.2014р.

- доручення Президії, викладене в п. 5.3 Протоколу № 325 від 04.09.2014 р. щодо направлення листа до Генеральної прокуратури України щодо фактів, виявлених за результатами перевірки діяльності МТСБУ, що містять ознаки злочину.

- доручення Президії, викладене в п. 2.1.5.8 Протоколу № 315 від 03.06.2014 р. щодо опрацювання пропозицій членів Президії МТСБУ стосовно встановлення єдиного порядку врегулювання регресних вимог між страховиками-членами МТСБУ - пропозиції не надавались та відповідно не виносились на розгляд Президії (проект документу щодо

встановлення єдиного порядку врегулювання регресних вимог між страховиками - членами МТСБУ).

- доручення Президії, викладене п. 5.3 Протоколу № 314 від 22.05.2014 р. щодо розроблення Президією та Дирекцією МТСБУ кваліфікаційних вимог до керівних працівників Дирекції та затвердження їх на засіданні Президії.

4. На виконання Протоколу Координаційної Ради № 44/2014 від 20.08.2014р. п.5, проведено перевірку видачі бланків полісів. В ході перевірки виявлено порушення вимог "Порядку замовлення, виготовлення, дистрибуції, обліку бланків страхових документів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", а саме: п. 2.3.4 (в) (ненадання, якщо термін минув, відповідей та/або документів на запити МТСБУ щодо розгляду звернень (скарг, заяв) потерпілих та страхувальників) наступним страховим компаніям: УТСК та СК «ГАРАНТ-АВТО» (існування заборгованості на дату видачі бланків, незадовільна оцінка якості врегулювання та показник рівня скарг від потерпілих).

5. В ході проведення перевірки та з урахуванням висновків незалежних аудиторів «Делойт енд Туш ЮСК» щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, від 21.07.2014р., Ревізійною комісією МТСБУ було встановлено, що бланки полісів централізовано замовлялися МТСБУ у єдиного постачальника (ТОВ «Бланк-Прес»). При цьому умовами договору була передбачена 100% передплата за бланки, що друкувалися протягом року, а також зберігалися у друкарні до моменту передачі страховим компаніям. Інвентаризація бланків у присутності співробітника МТСБУ не здійснювалася. У 2013 році за бланки полісів та повідомлення було перераховано до ТОВ «Бланк-Прес» суму у розмірі 46,3 млн. грн.

Згідно Протоколу засідання Президії МТСБУ № 340/2014 від 18.12.2014 р. Дирекція МТСБУ визначила Постачальником бланків страхових документів (полісу та спецзнаку) зразка 2011 року ТОВ «НВП Поліграфсервіс»», як компанію, що надала найменшу цінову пропозицію.

Дирекція МТСБУ встановила, що виготовлення бланків страхових документів (полісів та спецзнаків) має відбуватися з дотриманням наступних необхідних умов:

- 1) вартість одного комплекту бланку полісу складає 1,89 грн.
- 1) вартість одного примірника спеціального знаку, що видається страхувальнику при укладанні договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів складає 0,54 грн;
- 3) обсяг замовлення 3 млн. комплектів (поліс та спецзнак)

5. Станом на 31.12.14 р. на супроводженні юридичного департаменту перебували 558 судових справ, у яких МТСБУ виступало відповідачем чи третьою стороною. Загальна сума заявлених до МТСБУ вимог по даним позовам склала 22,1 млн. грн. У фінансовій звітності, відповідно вимог ПСБО 11, резерв можливих витрат у разі судового рішення не на користь МТСБУ не створювався.

6. У ході перевірки Ревізійною комісією було встановлено, що у своїй діяльності Бюро керується обліковою політикою, затвердженою Наказом Генерального Директора «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику М(Т)СБУ від 12 січня 2012 року», Положеннями та регламентами по Фондам. У 2015 році МТСБУ планує розробити та затвердити Облікову політику відповідно до норм МСФО (дана послуга передбачена договором проведення аудиту незалежним аудитором «Делойт енд Туш ЮСК» щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року).

7. Наказом МТСБУ від 20.01.15 р. №341 було затверджене проведення повної інвентаризації за 2014 фінансовий рік. Інвентаризація проведена у повному обсязі, дата складання: 13.02.15 р.

8. Перевірено проведення інвентаризації бланків полісів у 2014 р.

Відповідно до пункту 4.2 Глави 4 Порядку замовлення, виготовлення, дистрибуції, обліку бланків страхових документів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страховиками-членами МТСБУ проводилася чергова інвентаризації бланків полісів, яка здійснюється один раз на рік, станом на 31 грудня.

Акти за результатами такої інвентаризації передавалися до МТСБУ до 31 березня 2014 року. Вся інформація опрацьована працівниками відділу моніторингу діяльності страховиків. Результати інвентаризації бланків для всіх страховиків визнані достовірними внаслідок їх повної відповідності аналогічним відомостям ЦБД МТСБУ.

Протягом 2014 року у зв'язку із припиненням членства страховиків в МТСБУ проводилися також позачергові інвентаризації бланків полісів.

Інформація з цього питання наведена в таблиці:

Табл. 7

№ п/п	Код СК	Назва СК	Дата виключення з членів МТСБУ	Примітки
6	067	ВАТ"СК"АСТАРТА"	23.01.2014	Відсутня інформація щодо 105 шт. бланків полісів.
7	145	ПрАТ "СК "ЕйЕмДжи Груп"	23.01.2014	Відсутня інформація щодо 14 бланків полісів.
8	098	ПрАТ "СК "Крона"	23.01.2014	Інвентаризація завершена.
9	070	ПРАТ "СК "ЛЕММА СІТІ СЕРВЕР"	23.01.2014	Інвентаризація завершена.
10	153	ТДВ "СК "НАСТА"	23.01.2014	Відсутня інформація щодо 490 бланків полісів.
11	041	СК"ОСТРА"	23.01.2014	Інвентаризація завершена.
12	027	ПАТ "СК "Укргазпромполіс"	23.01.2014	Відсутня інформація щодо 548 шт. бланків полісів.
13	116	ТДВ "СК "ПРОВІТА"	04.02.2014	Інвентаризація завершена.
14	108	ПрАТ "СК "ІНКОМСТРАХ"	04.02.2014	Відсутня інформація щодо 7 786 шт. бланків полісів. Зв'язок з компанією відсутній.
15	136	ПрАТ "СК "Каштан"	27.02.2014	Інвентаризація завершена
16	059	ПрАТ СК "Енергорезерв"	28.02.2014	Інвентаризація завершена.
17	164	"ТДВ "СК "НАФТАГАЗСТРАХ"	03.04.2014	Інвентаризація завершена.
18	118	ПрАТ "СК "Статус"	03.04.2014	Зв'язок з компанією відсутній. Повідомлення про втрату статусу асоційованого члена повернулося до Дирекції МТСБУ у зв'язку з відсутністю адресата.

19	155	ПрАТ "СК "ИнтерЕкспрес"	04.04.2014	Інвентаризація завершена.
20	49	"Кримська СК"	16.05.2014	Інвентаризація завершена.
21	81	ПАТ "СК "ЛЕММА"	16.05.2014	Інвентаризація не проводилася в зв'язку з тим, що компанія не отримувала бланків полісів діючого зразка.
22	151	СТЗДВ "Гарантія"	02.06.2014	Відсутня інформація щодо 4163 шт. бланків полісів. Зв'язок з компанією відсутній.
23	139	ПрАТ "Український страховий дім"	03.10.2014	Інвентаризація не проводилася у зв'язку із неможливістю встановити місцезнаходження страховика.
24	2	ПАТ "УСК "Гарант-Авто"	23.12.2014	Відсутня інформація щодо 29 048 шт. бланків полісів ОСЦПВВНТЗ та 1 312 шт. бланків "Зелена картка". Зв'язок з компанією відсутній.

Рекомендації Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія МТСБУ на підставі власних досліджень надає наступні рекомендації:

1. Пропонується для забезпечення повернення частини гарантійних внесків Страховиків при виході із членів Бюро розглянути питання створення резерву повернення гарантійних внесків, шляхом рекласифікації відповідних статей у фінансовій звітності.

1. Пропонується розглянути питання створення резерву можливих витрат на випадок винесення судового рішення не на користь МТСБУ, шляхом рекласифікації відповідних статей у фінансовій звітності.

3. Пропонуємо у процесі проведення аудиту незалежним аудитором «Делойт енд Туш ЮСК» щодо Фінансової звітності МТСБУ за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, Дирекції МТСБУ розглянути питання та отримати рекомендації щодо:

- питання відображення у звітності заборгованості ПАТ «Брокбізнесбанк» перед МТСБУ;
- питання перекласифікації адміністративної будівлі на Русанівському бульварі, 8 - доцільність дотримання принципу превалювання сутності над формою та відображення адміністративної будівлі МТСБУ (за адресою Русанівський бульвар, 8) у складі основних засобів Бюро.

2. Пропонується привести у відповідність до діючих положень та нормативних актів МТСБУ облікову політику та у найкоротші терміни розробити та прийняти нову Облікову політику згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пропонується загальним зборам страховиків-членів МТСБУ затвердити Акт ревізії фінансово-господарської діяльності Моторного (транспортного) страхового бюро України за 2014 р.

Додатки:

Додаток 1 - Звіт про наявність та рух коштів фонду захисту потерпілих МТСБУ (ФЗП) за 2014 р.

Додаток 2 - Звіт про наявність та рух коштів фонду страхових гарантій МТСБУ (ФСГ) за 2014 р.

Додаток 3 - Звіт про використання коштів фонду попереджувальних заходів МТСБУ (ФЗЗ) за 2014 р.

Додаток 4 - Звіт про використання коштів фонду фінансування МТСБУ за 2014 р.

Голова Ревізійної комісії



Голова Правління

ПрАТ "СК "Арсенал Страхування"

Авдєєв С.О. від імені якого діє,

Заступник Голови Правління з фінансових питань,

В.О. Голови Правління

ПрАТ "СК "Арсенал Страхування"

згідно Наказу від 18.03.15 р. № 58-0

Козиний О.В.

Члени Ревізійної комісії:



Голова Правління

ПрАТ "Європейський страховий альянс"

Воронянська М.В.



Генеральний директор

ПрАТ "СК "Оранта-Січ"

Петровський В.Г.

**МОТОРНЕ
(ТРАНСПОРТНЕ)
СТРАХОВЕ БЮРО
УКРАЇНИ
НА^АРК.**

**Звіт про наявність та рух коштів фонду захисту потерпілих МТСБУ (ФЗП)
за 2013 та 2014 роки.**

Табл. 1
тис. грн.

Стаття	за 2013 р.	за 2014 р.	Відхилення (+/-)
Залишок нарахованого ФЗП	станом на 01.01.13р.	станом на 01.01.14р.	
	315 944	423 564	107 620
Надходження			
Щомісячні відрахування (нараховані)	73 740	19 678	-54 062
Гарантійні внески	94 366	116 008	21 642
Надходження за регрес ними позовами МТСБУ	3 793	5 171	1 378
Інші надходження			0
Усього надійшло	171 899	140 857	-31 042
Витрати			0
Регламентні виплати	31 355	33 587	2 232
Витрати на врегулювання	1 838	1 762	-76
Судові витрати	2 853	3 761	908
Витрати, пов'язані з поверненням коштів ФЗП	28 233	18 257	-9 976
Інші витрати			0
Усього витрат	64 279	57 367	-6 912
Залишок нарахованого ФЗП	станом на 31.12.13 р.	станом на 31.12.14р.	
	423 564	507 054	83 490
Заборгованість страховиків за відрахуваннями до ФЗП	1898	3 506	1 608
Заборгованість за авансами для забезпечення юридичних послуг	5 007	3 498	-1 509
Фактично сформований ФЗП	станом на 31.12.13 р.	станом на 31.12.14р.	
	416 659	500 050	83 391
Отримано інвестиційного доходу від розміщення коштів ФЗП	26 947	32 797	5 850

**Звіт про наявність та рух коштів фонду страхових гарантій МТСБУ (ФСГ)
за 2013 та 2014 роки.**

Табл. 1
тис. грн.

Стаття	за 2013 р.	за 2014 р.	Відхилення (+/-)
Залишок нарахованого ФСГ	станом на 01.01.13 р.	станом на 01.01.14р.	
	28 152	88 941	60 789
Надходження			
Щомісячні відрахування (нараховані)	16 360	15 439	-921
Гарантійні внески	51 422	23 332	-28 090
Компенсовано страховиками сплату МТСБУ за гарантійними вимогами	6 754	6 507	-247
Інші надходження	11	3	-8
Усього надійшло	74 547	45 281	-29 266
Витрати			
Сплачено гарантійних вимог та перестраховальних платежів	12 057	8 146	-3 911
Сплачено за фальшивими "Зеленими картками" іноземним Бюро	475	3 129	2 654
Інші витрати	1 226	4 004	2 778
Усього витрат	13 758	15 279	1 521
Залишок нарахованого ФСГ	станом на 31.12.13 р.	станом на 31.12.14р.	
	88 941	118 943	30 002
Заборгованість за щомісячними відрахуваннями до фондів		337	337
Заборгованість іноземних Бюро за виплатами потерпілим в Україні	4 248	2 318	-1 930
Фактично сформований ФСГ	станом на 31.12.13 р.	станом на 31.12.14р.	
	84 693	116 288	31 595

**Звіт про наявність та рух коштів фонду страхових гарантій МТСБУ (ФСГ)
(включаючи ЦДВ) за 2014 р.**

Табл. 2
тис, грн.

Стаття	за 2014 р.
Залишок нарахованого ФСГ	192 270
Надходження	
Щомісячні відрахування (нараховані)	235 579
Гарантійні внески	23 332
Надходження за регресними позовами МТСБУ	3
Компенсовано страховиками сплату МТСБУ за гарантійними вимогами	6 507
Надходження перестрахових премій (пул внутрішнього перестрахування)	113 597
Надходження перестрахових премій (зовнішнє перестрахування)	23 177
Інші надходження	978
Усього надійшло	403 173
Витрати	
Регламентні виплати	101 479
Гарантійні вимагання	8 146
Оплати за фальшивими “Зеленими картками”	3 129
Повернені внески	30 329
Витрати на врегулювання	1 261
Сплачено перестрахових премій (пул внутрішнього перестрахування)	113 597
Сплачено перестрахових премій (зовнішнє перестрахування)	24 822
Судові витрати, пов’язані з поверненням коштів в порядку регресу	0
Курсова різниця	3 899
Інші витрати	1 798
Усього витрат	288 460
Залишок нарахованого ФСГ	306 983
Заборгованість за щомісячними відрахуваннями до фондів	9512
Заборгованість іноземних Бюро за виплатами потерпілим в Україні	2318
Фактично сформований ФСГ	295 153

Звіт про використання коштів фонду попереджувальних заходів МТСБУ (ФПЗ) за 2013 та 2014 р.р.

Табл. 1
тис, грн.

Стаття	за 2013 р.	за 2014 р.	Відхилення (+/-)
Залишок нарахованого ФПЗ	станом на 01.01.13 р.	станом на 01.01.14 р.	
	27 594	28 679	1 085
Нараховано за звітами страховиків	24 580	24 448	-132
Використано	23 495	1 270	-22 225
Залишок нарахованого ФПЗ	станом на 31.12.13 р.	станом на 31.12.14 р.	
	28 679	51 857	23 178

Звіт про використання коштів фонду фінансування МТСБУ за 2014 р.

Табл. 1
тис. грн.

Джерела формування	Надходження коштів, тис.грн.	Витрачені кошти, тис.грн
Залишок фонду на 01.01.2014р.	3 715	
Щомісячні членські внески	27 953	
Нараховані доходи у формі гонорарів від іноземних бюро за врегулювання збитків	3288,0	
Отримані штрафи та пені	746,0	
Отримані доходи від розміщення коштів ФФБ	194	
Отримані доходи від реалізації необоротних активів	459	
Витрачено по кошторису		29 795
Результат операційної діяльності	60 531	
Разом за період	93 171	29 795
Залишок фонду на 01.01.2015р.	67 091	

Звіт про використання коштів фонду фінансування МТСБУ за 2014 рік

Табл. 2
тис, грн.

№	Стаття витрат	Факт за 2013 р.	План 2014 р.	Факт за 2014 р.	Відхилення (Факт 2014 - План 2014)	Відхилення (Факт 2014 - Факт 2013)
	I розділ					
1.	Витрати на оплату праці	14 866	15 450	16 684	1 234	1 818
1.1.	в т.ч. виплати при звільненні			2 092	2 092	2 092
2.	Відрахування у соціальні фонди	4 385	4 499	4 725	226	340
3.	Капітальні інвестиції	3 479	1 817	1 447	-371	-2 033
4.	Господарське утримання	889	490	463	-28	-427
5.	Утримання будівлі	1 266	2 531	441	-2 090	-825
6.	Утримання автотранспорт)	981	878	505	-372	-476
7.	Утримання централізованої бази даних	1 099	1 104	1 482	378	383
8.	Міжнародне співробітництво	254	1 588	448	-1 140	194
9.	Податки, збори	45	45	45	0	0

10.	Службові відрядження	320	370	305	-65	-16
11.	Витрати на зв'язок	626	655	443	-213	-183
12.	Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	426	443	616	173	190
13.	Витрати за послуги банків	168	180	219	39	51
14.	Витрати на професійні послуги	85	100	445	345	360
15.	Інформаційно- роз'яснювальна продукція	75	300	99	-202	24
16.	Витрати на інформаційно-роз'яснювальну роботу, семінари	266	235	187	-48	-80
17.	Витрати на навчання та підвищення кваліфікації	8	18	18	0	10
22.	Проведенням загальних зборів та засідань інших органів управління	115	272	241	-31	126
23.	Інші витрати	1 889	1 935	980	-955	-909
24.	Непередбачувані витрати	25	100	6	-94	-19
	Всього по розділу	31268	33 010	29 795	-1 123	619
	II розділ	0				
1.	Витрати на заохоч-я виконання особливо-важливих завдань	0	0	0	0	0
2.	Витрати на заох-я для забезпеч-я приросту страхових платежів з обов'язкового страх-я в Україні	0	0	0	0	0
	Всього по розділу 11	0	0	0	0	0
	Всього по кошторису	31 268	33 010	29 795	-1 123	619