

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління
(посада)



Геращенко Наталія Олександрівна
(прізвище та ініціали керівника)

23.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Приватне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

34807946

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ, Печерський, 03680, м. Київ, вул. Димитрова, 5 Б

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 522-92-44 (044) 522-92-44

1.6. Електронна поштова адреса емітента

ng@skapital.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	23.04.2013
	(дата)
2.2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості НКЦПФР" № 79 (1583)
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)
	24.04.2013
	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.skapital.com.ua в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)
	23.04.2013
	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	
е) інформація про рейтингове агентство	
є) інформація про органи управління емітента	X
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, X	

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації X до Комісії)

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини X об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

Відповідно до п.1.2 глави 2 розділу 5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.2006 (зі змінами) не заповнювалась наступна інформація:

- Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв);

- Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці;
- Інформація про дивіденди;
- Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент;
- Опис бізнесу;
- Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів;
- Інформація про випуски іпотечних облігацій (оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій);
- Основні відомості про ФОН (оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН).

Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств не заповнювалась, оскільки емітент у звітному році не належав до об'єднань підприємств.

Інформація про рейтингове агентство не заповнювалась, оскільки у звітному році емітент не надавав заявку на визначення рейтингової оцінки до рейтингового агенства.

Інформація про облігації емітента не заповнювалась, оскільки у звітному році облігації не випускались.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнювалась, оскільки у звітному році інші цінні папери не випускались.

Інформація про похідні цінні папери не заповнювалась, оскільки у звітному році похідні цінні папери не випускались.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного року не заповнювалась, оскільки у звітному році викуп власних акцій не здійснювався.

Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів не заповнювалась, оскільки у звітному році сертифікати цінних паперів емітентом не видавались, форма існування цінних паперів-акцій - бездокументарна.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, а також Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась, оскільки дохід (виручка) від реалізації продукції емітента за звітний період складає менше ніж 5 млн. грн.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03680

3.1.5. Область, район

м. Київ , Печерський

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Димитрова, 5 Б

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 №646772

3.2.2. Дата державної реєстрації

17.01.2007

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Печерська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

8428600.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

8428600.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "ЄВРОГАЗБАНК"

3.3.2. МФО банку

380430

3.3.3. Поточний рахунок

265073023048

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

-

3.3.5. МФО банку

-

3.3.6. Поточний рахунок

-

3.4. Основні види діяльності

65.12

Інші види страхування, крім страхування життя

-

-

-

-

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхування майна	АВ 500095	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 500094	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування наземного транспорту	АВ 500091	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування відповідальності перед третіми особами	АВ 500089	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування від нещасних випадків	АВ 500097	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	АВ 500092	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування кредитів	АВ 500096	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			

Страхування фінансових ризиків	АВ 500090	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страхування вантажів та багажу	АВ 500093	16.12.2009	Держфінпослуг	Безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			

3.8. Інформація про органи управління емітента

Відповідно до п.1.6 глави 2 розділу 5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.2006 (зі змінами) - пункт 3.8 "Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти-акціонерні товариства.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Геращенко Наталія Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Вища, економічна (Національний університет біоресурсів і природокористування України, економічний факультет, бухгалтерський облік та аудит)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ВАТ «Київметалопром», Заступник директора з фінансів

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Товариства. Винагорода посадовій особі емітента виплачувалась у вигляді заробітної плати відповідно до штатного розпису. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа працює на посаді начальника управління цінних паперів та акціонерного капіталу АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку», м.Київ, вул.Терьохіна, 4. Згода на розкриття паспортних даних не надавалась.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Баланда Олег Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, економічна (Полтавський кооперативний інститут)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

НАК "Нафтогаз України", Головний радник Голови правління (14.03.2005-19.08.2006) ТОВ "Естрела", Фінансовий директор (з 01.02.2007).

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови Наглядової ради не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. З 01.02.2007 працює на посаді фінансового директора ТОВ «Естрела».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мельник Андрій Павлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Полтавське вище зенітне училище

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Естрела", Комерційний директор (2007 - 01.09.2011) ТОВ "СЕЙВ ВЕЛ ЛТД", Директор (з 19.05.2011)

6.1.8. Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Протягом звітного року рішення про переобрання Члена Наглядової ради не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: з 01.02.2007 - 01.09.2011 - комерційний директор ТОВ "Естрела". З 19.05.2011 - директор ТОВ "СЕЙВ ВЕЛ ЛТД". З 29.08.2012 працює радником директора ТОВ «ЕСТА ВЕЛЛ СЕРВІСЕС УКРАЇНА».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Соболева Тетяна Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища (Національний транспортний університет, менеджер)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Естрела", Менеджер з економічної діяльності (01.02.2007 - 07.10.2011)

6.1.8. Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Протягом звітного року рішення про переобрання члена Наглядової ради - не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: 01.02.2007 - 07.10.2011 - менеджер з економічної діяльності ТОВ "Естрела". З листопада 2011 року працює керівником з управління інвестиціями в ЗАТ «Укргаз-енерго».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Ревізор

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нарбут Тетяна Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1980

6.1.5. Освіта**

Вища (Київський національний університет культури і мистецтва)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Естрела", Менеджер (03.01.2007-12.04.2009) ТОВ "Естрела", Директор (з 13.04.2009)

6.1.8. Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізора та Статутом. Винагорода посадовій особі емітента виплачувалась у формі заробітної плати. Протягом звітного року рішення про переобрання Ревізора не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: 03.01.2007 - 12.04.2009 - менеджер ТОВ "Естрела". З 13.04.2009 - директор ТОВ "Естрела". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Василевич Людмила Леонідівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища (Київський державний економічний університет, інженер-економіст)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "КРИСТАЛ РІВЕР", Директор

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода посадовій особі емітента виплачувалась у вигляді заробітної плати. На посаду призначена 02.04.2012. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не

має. Посадова особа працює на посаді директора ТОВ «АУДИТОРСЬКА ГРУПА «БАРРИСТЕР ПЛЮС» з 02.03.2012 р., з 03.10.2011 працює на посаді головного бухгалтера ПрАТ «СК «Терен» , з 06.08.2012 працює на посаді головного бухгалтера ПрАТ «СК «Контакт-Страхування» . Згода на розкриття паспортних даних не надавалась.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Наглядової ради	Баланда Олег Іванович	н/д н/д н/д	17.04.2007	7398	99.973000000000	7398	0	0	0
Член Наглядової ради	Мельник Андрій Павлович	н/д н/д н/д	17.04.2007	1	0.013500000000	1	0	0	0
Член Наглядової ради	Соболева Тетяна Вікторівна	н/д н/д н/д	17.04.2007	1	0.013500000000	1	0	0	0
Усього				7400	100.000000000000	7400	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Баланда Олег Іванович	н/д н/д н/д		17.04.2007	7398	99.97300000000	7398	0	0	0
Усього				7398	99.97300000000	7398	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	18.04.2012	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Збори відкрила Голова Правління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Геращенко Н.О. та проінформувала про склад реєстраційної комісії, яка була призначена рішенням Наглядової ради (Протокол № 29 від 09.02.2012 р.) у складі: Голова реєстраційної комісії – Котик Катерина Федорівна. Слухали: Голову Реєстраційної комісії Котик К.Ф. про підсумки реєстрації акціонерів: Реєстрація акціонерів проводилась 18 квітня 2012 року з 9 год.30 хв. до 10 год.00 хв. Результати реєстрації станом на 10 год. 00 хв.: За результатами проведеної реєстрації на Зборах присутні акціонери у кількості 3-х осіб, які володіють 7 400 голосами, що становить 100,00 % від загальної кількості акцій Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» (далі - Товариство). Таким чином, умова присутності на Зборах акціонерів, які володіють більш як 60 % акцій, додержана, кворум для проведення Зборів зібраний. Збори є правомочними. Присутні: Акціонери: - Баланда Олег Іванович, проживає за адресою: м. Київ, вул. Бажана, б. 36, кв. 188; паспорт серія МО №372950, виданий Комсомольським РВХМУ УМВС України в Херсонській обл. 14 липня 1997 року; ідентифікаційний код 2327903276, який володіє 7 398 (Сім тисяч триста дев'яносто вісім) штук простих іменних акцій (7 398 голосів), що складає 99, 973 % Статутного капіталу; - Мельник Андрій Павлович, проживає за адресою: м. Київ, вул. Гусовського, б. 11/11, кв. 6; паспорт серія КО №056609, виданий Олександрівським РВХМУ УМВС України в Полтавській обл. 21 січня 2000 року; ідентифікаційний код 2320605077, який володіє 1 (Однією) простою іменною акцією (1 голос), що складає 0,0135 % Статутного капіталу; - Соболева Тетяна Вікторівна, проживає за адресою: м. Київ, вул. Волгоградська, б. 9а. кв. 56; паспорт серія СО №224604, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 29 жовтня 1999 року; ідентифікаційний код 2906515347, яка володіє 1 (Однією) простою іменною акцією (1 голос), що складає 0,0135 % Статутного капіталу. Всього: 3 акціонери, які володіють простими іменними акціями у кількості 7 400 штук (7 400 голосів), що складає 100 % загальної кількості голосів. Запрошені: 1. Голова Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Геращенко Наталія Олександрівна. 2. Начальник відділу страхування Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Речень Ганна Віталіївна. 3. Ревізор Товариства Нарбут Тетяна Вікторівна. Слухали: Голову Наглядової ради Баланду О.І., який доповів, що Загальні збори акціонерів були скликані відповідно до законодавства України та Статуту Товариства Наглядовою радою ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ». Інформація про загальні збори акціонерів товариства та порядок денний була оприлюднена шляхом публікації в газеті “Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку” від 13.03.2012 р. № 48, а також доведена персонально до кожного акціонера шляхом надсилання рекомендованого листа. Пропозицій щодо порядку денного у визначений законодавством строк від акціонерів не поступало. Можливість ознайомитись із документами, пов'язаними з порядком денним зборів, була забезпечена. У зв'язку з цим акціонерам для розгляду на загальних зборах пропонуються наступні питання порядку денного: Порядок денний: 1. Про обрання членів лічильної комісії Товариства. 2. Про обрання голови і секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Звіт Голови Правління про підсумки діяльності Товариства за 2011 рік 4. Звіт Наглядової ради Товариства за 2011 рік. 5. Звіт Ревізора Товариства за 2011 рік. 6. Затвердження річного звіту Товариства та розподіл прибутку і збитків Товариства за 2011 рік. 7. Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Голови Правління Товариства, звіту Наглядової ради Товариства, звіту Ревізора Товариства. 8. Про відкликання членів Наглядової ради Товариства. 9. Про обрання членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради. 10. Про відкликання та обрання Ревізора Товариства. 11. Про зміну місцезнаходження Товариства. 12. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. 13. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства. 14. Прийняття рішень про вчинення значного правочину. РОБОТА ЗА ПОРЯДКОМ ДЕННИМ Питання 1. Про обрання членів лічильної комісії Товариства. Слухали: Голову Наглядової ради Баланду О.І., який запропонував відкритий порядок голосування та затвердити склад Лічильної комісії. До складу Лічильної комісії входить: Голова Лічильної комісії – Речень Ганна Віталіївна. Вирішили: Затвердити відкритий порядок голосування та затвердити склад Лічильної комісії. До</p>	

складу Лічильної комісії входить: Голова Лічильної комісії –Речець Ганна Віталіївна. Питання 2. Про обрання голови і секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. Слухали: Соболеву Т.В., яка запропонувала обрати Головою Загальних зборів акціонерів Баланду О.І., а секретарем - Мельника А.П. Вирішили: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Баланду О.І., Секретарем Загальних зборів акціонерів - Мельника А.П. Питання 3. Звіт Голови Правління про підсумки діяльності Товариства за 2011 рік Слухали: Голову Правління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Геращенко Н.О., яка доповіла про річні результати діяльності Товариства за 2011 рік, надала оцінку роботи Товариства, окреслила прибуткові проекти, проінформувала про стан виконання у 2011 році договірних зобов'язань та проінформувала про необхідність затвердження Загальними зборами Звіту Голови Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2011 фінансовий рік. Вирішили: Затвердити Звіт Голови Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2011 фінансовий рік . Питання 4. Звіт Наглядової ради Товариства за 2011 рік. Слухали: Голову Наглядової ради Товариства Баланду О.І., який доповів, що у своїй діяльності Наглядова рада Товариства керувалась чинним законодавством України, Статутом Товариства, рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів. Всі рішення Наглядовою радою приймалися колегіально, в межах компетенції, визначеної діючим законодавством України та Статутом Товариства. Акціонери Товариства (їх представники) мають можливість ознайомитися зі змістом рішень Наглядової ради, оформлених у вигляді протоколів засідань. Крім проведення засідань, Наглядовою радою здійснювався поточний контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, а також виконання ним рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів Товариства. Роботу Товариства у 2011 році Наглядова рада оцінює як задовільну. Голова Наглядової ради запропонував Загальним зборам затвердити Звіт Наглядової ради за 2011 рік. Вирішили: Затвердити Звіт Наглядової ради про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2011 рік. Питання 5. Звіт Ревізора Товариства за 2011 рік. Слухали: Нарбут Т.В., Ревізора Товариства, яка проінформувала, що керуючись п. 8.55 Статуту Товариства, для перевірки правильності складання річної фінансово-господарської звітності була залучена аудиторська фірма «Фінком-Аудит». Висновок аудитора та Ревізора щодо виконання Товариством всіх норм діючого законодавства є позитивним. Ревізор рекомендує Загальним зборам затвердити річну фінансову звітність Товариства за 2011 рік та списати збиток за 2011 рік у розмірі 21 881,69 грн. за рахунок нерозподіленого чистого прибутку за минулі роки. Вирішили: Затвердити Звіт Ревізора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2011 рік та прийняти до уваги рекомендації Ревізора стосовно списання непокритих збитків за 2011 рік за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років. Питання 6. Затвердження річного звіту Товариства та розподіл прибутку і збитків Товариства за 2011 рік. Слухали: Голову Правління Геращенко Н.О., яка надала для ознайомлення та прокоментувала наступні документи: щомісячні звіти про нарахування до Пенсійного фонду України сум страхових внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, що підлягають сплаті; щоквартальні декларації з податку на прибуток страховика, сплати комунального податку, баланс та річний звіт Товариства за 2011 рік. Голова Правління проінформувала, що за 2011 рік Товариство спрацювало у збиток, який за даними форми 1 «Баланс» становить 22 тис. грн. Рішення про розподіл прибутку і збитків Товариства має бути прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства. Геращенко Н.О. запропонувала Загальним зборам затвердити річну фінансову звітність Товариства за 2011 рік та підтримати пропозицію Ревізора Товариства стосовно списання непокритих збитків за 2011 рік за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 21 881,69 грн.. Вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2011 рік та списати непокриті збитки за 2011 рік за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 21 881,69 грн.. Питання 7. Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Голови Правління Товариства, звіту Наглядової ради Товариства, звіту Ревізора Товариства. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який запропонував, враховуючи заслухані результати фінансово-господарської діяльності за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Голови Правління Товариства, звіту Ревізора Товариства прийняти рішення про продовження діяльності і розвитку товариства. Вирішили: Продовжити діяльність і розвиток Товариства. Питання 8 Про відкликання членів Наглядової ради Товариства. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який доповів, що відповідно до ст.32 Закону України від 17.09.2008 року № 514-VI «Про акціонерні товариства» питання щодо прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради має бути обов'язково включено до порядку денного загальних зборів акціонерів не рідше, ніж раз на три роки. На виконання цієї норми закону Голова зборів Баланда О.І. запропонував припинити повноваження членів Наглядової ради у складі : Голова Наглядової ради – Баланда О.І., Член Наглядової ради – Мельник А.П., Член Наглядової ради – Соболева Т.В. Вирішили: Припинити повноваження членів Наглядової ради у складі : Голова Наглядової ради – Баланда О.І., Член Наглядової ради – Мельник А.П., Член Наглядової ради – Соболева Т.В. Питання 9 Про обрання членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який доповів, що відповідно до ст.32 Закону України від 17.09.2008 року № 514-VI «Про акціонерні товариства» питання щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради, має бути обов'язково включено до порядку денного загальних зборів акціонерів не рідше, ніж раз на три роки. На виконання цієї норми закону Голова зборів Баланду О.І. запропонував обрати членів Наглядової ради у складі : Голова Наглядової ради – Баланду О.І., Член Наглядової ради – Мельник А.П., Член Наглядової ради – Соболева Т.В., виконання ними своїх повноважень буде здійснюватись на безоплатній основі без укладання цивільно-правових або трудових договорів, у роботі члени Наглядової ради керуються Положенням про Наглядову раду ПрАТ «Страхова компанія «Капітал-Страховання», затвердженим Загальними зборами акціонерів (Протокол № 6 від 30.04.2010 року). Вирішили: Обрати членів Наглядової ради у складі : Голова Наглядової ради – Баланду О.І., Член Наглядової ради – Мельник А.П., Член Наглядової ради – Соболева Т.В. Виконання повноважень членами Наглядової ради буде здійснюватись у відповідності до Положення про Наглядову раду ПрАТ «Страхова компанія «Капітал-Страховання», затвердженого Загальними зборами акціонерів (Протокол № 6 від 30.04.2010 року), на безоплатній основі, без укладання цивільно-правових або трудових договорів. Питання 10 Про відкликання та обрання Ревізора Товариства. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який доповів, що згідно з Положенням про ревізора ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» Ревізор обирається Загальними зборами акціонерів на термін 1 (один) рік, у зв'язку з чим запропонував відкликати з посади Ревізора ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» Нарбут Тетяну Вікторівну та обрати на посаду Ревізора ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» Нарбут Тетяну Вікторівну. Доручити Голові Правління Товариства Геращенко Н.О. укласти трудовий договір з Нарбут Тетяною Вікторівною. Вирішили: Відкликати з посади Ревізора ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» Нарбут Тетяну Вікторівну та обрати на посаду Ревізора ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» Нарбут Тетяну Вікторівну. Доручити Голові Правління Товариства Геращенко Н.О. укласти трудовий договір з Нарбут Тетяною Вікторівною. Питання 11. Про зміну місцезнаходження Товариства. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який запропонував прийняти рішення про зміну місцезнаходження Товариства. Адресою нового місцезнаходження Товариства затвердити: м.Київ, вул.Володимирська, буд. 61- б. Голові Правління Геращенко Н.О. доручити укласти договір оренди за зазначеною адресою та здійснити всі необхідні дії, пов'язані з перереєстрацією місцезнаходження Товариства до кінця 2012 року. Вирішили: Затвердити нове місцезнаходження Товариства за адресою: м.Київ, вул.Володимирська, буд. 61 - б. Голові Правління Геращенко Н.О. доручити укласти договір оренди за зазначеною адресою та здійснити всі необхідні дії, пов'язані з перереєстрацією місцезнаходження Товариства до кінця 2012 року. Питання 12. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який доповів, що з дати прийняття останньої редакції Статуту Товариства у законодавстві України відбулись певні зміни, а також при розгляді попереднього питання порядку денного було прийнято рішення щодо зміни місцезнаходження Товариства, тому необхідно внести відповідні зміни до Статуту Товариства шляхом його викладення у новій редакції. Голова Правління Геращенко Н.О. ознаямила всіх присутніх з новою редакцією Статуту Товариства. Голова зборів Баланду О.І. запропонував затвердити Статут Товариства у новій редакції, надати повноваження Голові зборів Баланді О.І. на підписання нової редакції Статуту та доручити Голові Правління Геращенко Н.О. здійснити всі необхідні дії щодо реєстрації нової редакції Статуту Товариства до кінця 2012 року. Вирішили: Затвердити Статут Товариства у новій редакції, надати повноваження Голові зборів Баланді О.І. на підписання нової редакції Статуту та доручити Голові Правління Геращенко Н.О. здійснити всі необхідні дії щодо реєстрації нової редакції Статуту Товариства до кінця 2012 року. Питання 13. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства. Слухали: Геращенко Н.О., яка запропонувала на виконання вимог законодавства України затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства. Акціонерам було запропоновано проект Кодексу корпоративного управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Капітал-Страховання». Геращенко Н.О. підкреслила, що запропонований проект відповідає чинному законодавству та Статуту Товариства і запропонувала затвердити його та ввести в дію з 18 квітня 2012 року. Вирішили: Затвердити та ввести в дію з 18 квітня 2012 року Кодекс корпоративного управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Капітал-Страховання». Питання 14. Прийняття рішень про вчинення значного правочину. Слухали: Голову зборів Баланду О.І., який запропонував прийняти рішення про продаж пакету акцій іменних простих ВАТ «Укрхіменергія», що знаходяться у власності Товариства у кількості 366 100 шт. Уповноважити Голову Правління Товариства Геращенко Н.О. на виконання цього рішення укладати відповідні договори купівлі-продажу цінних паперів при умові погодження з Наглядовою радою Товариства істотних умов таких договорів. Вирішили: Продати пакет акцій іменних простих ВАТ «Укрхіменергія», що знаходяться у власності Товариства у кількості 366 100 шт. Уповноважити Голову Правління Товариства Геращенко Н.О. на виконання цього рішення укладати відповідні

	<p>договори купівлі-продажу цінних паперів при умові погодження з Наглядовою радою Товариства істотних умов таких договорів. Запитання, заяви та пропозиції до закриття Загальних зборів акціонерів: не надійшли. Порядок денний Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Капітал-Страхування» вичерпано.</p>
--	--

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.06.2010	№467/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000160519	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1139	7400	8428600.00	100.00
Опис		У звітному році торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась, факту лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не було. Рішення про додаткову емісію не приймалось.							

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	11	27	0	0	11	27
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	9	0	0	0	9
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	11	36	0	0	11	36
Опис	Комп'ютерна та офісна техніка, первісна вартість основних засобів 91 тис. грн., сума нарахованого зносу 80 тис. грн., станом на 31.12.2012р. проведена переоцінка основних засобів, яка збільшила первісну вартість до 252 тис. грн., суму зносу до 216 тис. грн., що є 85% загального показника зносу. Обмеження на використання майна емітента не має.					

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	11504	11508
Статутний капітал (тис. грн.)	8429	8429
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	8429	8429
Опис	За звітний період вартість чистих активів розраховується як активи підприємства за вирахуванням його зобов'язань, складають 11504 тис. грн. та в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 „Статутний капітал товариства” Цивільного кодексу України. За попередній період вартість чистих активів згідно наданої інформації становить грн.=11508. Вартість чистих активів Товариства в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 „Статутний капітал акціонерного товариства” Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Товариства, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом.	

Висновок	Відповідає вимогам чинного законодавства.
----------	---

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	8	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	0	X	X
Усього зобов'язань	X	0	X	X
Опис:	Податкове зобов'язання виникло у 2012 році, заплановано погашення у 2013 році.			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
13.03.2012	14.03.2012	Відомості про проведення загальних зборів
02.04.2012	03.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	1	0
3	2010	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): Товариством не скликались позачергові загальні збори.		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом 9 останніх трьох років?

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.	
Інші (запишіть)	Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	-	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)		-

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Так	Так	Так
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): Інші посадові особи не відповідають за	Ні	Ні	Ні

зберігання протоколів.			
------------------------	--	--	--

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про дивіденди.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років Товариство зовнішнього аудитора не змінювало.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Зовнішній аудитор	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	-	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X

Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Товариство не планує протягом наступних 3 років залучати інвестиції жодним з перелічених способів.		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Згідно чинного законодавства, зокрема , у відповідності до норм Закону України "Про акціонерні товариства", в процесі дематеріалізації випуску акцій було припинено дію договору з реєстратором та укладено договори з депозитарієм та зберігачем.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 18.04.2012 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління був затверджений Загальними зборами акціонерів (Протокол №8 від 18 квітня 2012 року).

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власній веб-сторінці Товариства.

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Корпоративне управління у ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” здійснюється у відповідності до чинного законодавства України, яке регулює здійснення підприємницької діяльності господарським товариством, Кодексу корпоративного управління ПрАТ „СК „Капітал-Страховання”, положеннях внутрішніх документів Товариства - Статуту, Положення про Наглядову Раду, Положення про Ревізора, Положення про загальні збори, рішень загальних зборів акціонерів товариства та Наглядової Ради. Ефективне управління досягається завдяки кваліфікованому виконавчому органу, раціональному і чіткому розподілу повноважень, а також належній системі підзвітності та контролю. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодією між членами Наглядової Ради та виконавчим органом. Органи корпорації та їх посадові особи діють добросовісно та розумно в інтересах товариства. Акціонери як власники товариства вирішують найважливіші питання діяльності товариства. Рішення з таких питань приймаються вищим органом товариства - загальними зборами акціонерів. Перелік повноважень загальних зборів, прописаний у статуті товариства. За підсумками року виконавчий орган звітується перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан товариства. У разі відхилення напряму діяльності товариства від попередньо визначених планів та мети виконавчий орган при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Беззаперечною є обов'язкова участь виконавчого органу у засіданнях Наглядової Ради, на яких розглядається звітність виконавчого органу. Звіт виконавчого органу загальним зборам акціонерів включає інформацію, яка надає можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності товариства. Метою корпоративного управління у ПрАТ „СК „Капітал-Страховання”: - впровадження у щоденну практику відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованої на стандартах корпоративного управління, що застосовується у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу; - захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють; - досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі компанії: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками; - створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками компанії усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності компанії; - здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю товариства; - ухвалення стратегії товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів товариства та здійснення контролю за їх реалізацією.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом товариства.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Акціонерами товариства є: 1. Баланда Олег Іванович - 99,98%. 2. Мельник Андрій Павлович – 0,01%. 3. Соболева Тетяна Вікторівна - 0,01%. Особи не надали згоди на розкриття паспортних даних. Протягом 2012 року змін у складі власників істотної участі не відбувалось. Протягом 2012 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2012 року факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової

установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

До ПрАТ „СК „Капітал-Страховання”, в тому числі до членів Наглядової Ради та виконавчого органу протягом 2012 року органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Діяльність товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи: - урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них; - надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування; - чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків; - ідентифікація об'єктів страхування; - оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов; - передача надлишків відповідальності у перестраховання відповідно до встановлених розмірів власного утримання; Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства. Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні: 1. Поділ страхових продуктів компанії на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні); 2. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу; 3. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між, відповідно, агентом, аварійним комісаром, обліковцем та директором філії; 4. Забезпечення перестраховання відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

У ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” система внутрішнього аудиту до моменту подання цього звіту не запроваджувалась. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства загальними зборами акціонерів згідно Протоколу №6 від 30.04.2010 року та на виконання вимог Закону «Про акціонерні товариства» було обрано ревізора, який діє на підставі цивільно-правового договору. Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” за 2012 рік надані страховиком до Нацкомфінпослуг України у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків». Економічна ефективність показників страхової діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» за період 01.01.2012 року по 31.12.2012 року по видах страхування: (тис.грн.)

п/п	Вид страхування	Надходження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %,рази
1.	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	82,1	54,6	66,4
2.	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ	193,4	153,3	79,3
3.	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	92,2	69,4	75,3
4.	страхування відповідальності перед третіми особами	2,8	5	177,1
5.	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	5,1	6	117,6
6.	страхування фінансових ризиків	10,8	7	64,8
7.	страхування від нещасних випадків	0,4	8	2000,0
8.	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1,0	-	-
-	Всього по добровільному страхуванню	387,8	277,3	71,5

Пріоритетними видами добровільного

страхування в 2012 році були страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ, страхування майна та страхування наземного транспорту (крім залізничного). Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2012 року. (тис.грн.) Показники 31.12.2011 р. 31.12.2012 р. Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.: 387,8 Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.: 275,6 277,3 Перестраховиками-нерезидентам Резерви незароблених премій 122,0 161,3 Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.: 78,1 111,4 Перестраховиків-нерезидентів - - Резерв заявлених, але не виплачених збитків - - Страхові виплати та страхове відшкодування 2,1 Платоспроможність та страхові резерви. ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» дотримується вимог ст. 30 Закону України "Про страхування" та п. 2.1.7. р. 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями) щодо забезпечення платоспроможності: (тис.грн.) Показник Станом на 31.12.2011 року Станом на 31.12.2012 року Сплатчений статутний фонд в т.ч.: 8428,6 8428,6 Гарантійний фонд 3093,5 3048,2 Вільні резерви страховика - - Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності на розрахунковим нормативним запасом 11353,5 11324,2 Станом на 31.12.2012 року вартість чистих активів Страховика становить 11504,00 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного фонду, що відповідає вимогам п. 2.5. р. 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями). Страхові резерви за 2012 рік сформовані ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» з дотримання вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та п. 3.4. р.3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3140 (зі змінами) затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 14.12.2005 року № 5117, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України від 21.12.2005 року № 1541/11821. Розрахунок та формування страхових резервів в 2012 р.: (тис.грн.) РНП 94,1 62,9 118,9 161,3 Резерв заявлених, але не виплачених збитків - - - - звітна дата 31.03.2012 30.06.2012 30.09.2012 31.12.2012 Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) відповідно до вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 08.10.2009 року № 741 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.11.2009 року за № 1099/17115, на звітні дати в періоді, що перевірявся: (тис.грн.) Звітний період Сформовані страхові резерви Всього Розміщення страхових резервів поточні рахунки в банках банківські вклади) депозити) Акції та облігації, що емітуються державою права вимоги до перестраховиків РНП резерв збитків 31.03.2012 94,1 - 94,1 14,1 56,5 23,5 30.06.2012 62,9 - 62,9 5,7 37,7 19,5 30.09.2012 118,9 - 118,9 17,8 71,4 29,7 31.12.2012 161,3 - 161,3 9,2 96,8 55,3

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Відчуження активів протягом року не здійснювалося.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти укладання договорів купівлі-продажу з вказаними ознаками відсутні.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2012 року ПрАТ „СК „Капітал-Страхування” було здійснено такі операції з пов'язаними особами товариства: - виплата заробітної плати Голові Правління фінансової установи Геращенко Наталії Олександрівні згідно штатного розпису; - виплата заробітної плати Ревізору фінансової установи Нарбут Тетяні Вікторівні згідно рішення Наглядової Ради Товариства. - отримання

страхових платежів за договорами страхування від пов'язаної особи – Баланди Олега Івановича; - отримання страхових платежів за договорами страхування від пов'язаної особи – Мельник Андрій Павлович; - операції з афілійованою особою ПАТ „Банк Січ” – розрахунково-касове обслуговування, розміщення депозитів, отримання страхового платежу за договорами страхування; - операції з афілійованою особою ТОВ „ЕСТРЕЛА” – отримання страхового платежу за договорами страхування.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Органи, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2012 року не надавали ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” рекомендацій щодо аудиторського висновку.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Наглядовою Радою Товариства було призначено зовнішнього аудитора - Аудиторську фірму ТОВ «Фінком- Аудит», Київ, проспект Перемоги, 68/1, офіс 62, Код в ЄДРПОУ 23164098.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Аудиторська фірма ТОВ «Фінком-Аудит», здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року. Загальний стаж аудиторської діяльності - 12 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” – 4 роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Протягом останніх п'яти років ротації аудиторів не було.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Скарги споживачів розглядаються компанією в порядку, передбаченому чинним законодавством.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Працівник , уповноважений розглядати скарги – Голова Правління ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” – Геращенко Наталія Олександрівна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

З моменту заснування компанії до ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” не надходило скарг від споживачів фінансових послуг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - відсутні.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2013 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	34807946
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОПФГ	-
Орган державного управління		за КОДУ	-
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	3		
Одиниця виміру: тис.грн.			
Адреса	м. Київ, вул. Димитрова, 5Б		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс
на 31.12.2012 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010	135	135
- первісна вартість	011	135	135
- накопичена амортизація	012	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	0
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	11	36
- первісна вартість	031	91	252
- знос	032	(-80)	(-216)
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
- первісна вартість	036	0	0
- накопичена амортизація	037	(0)	(0)

Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
- інші фінансові інвестиції	045	173	11156
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0	0
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	0	0
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	0	0
Гудвіл при консолідації	075	0	0
Усього за розділом I	080	319	11327
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	0	0
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	0	0
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- чиста реалізаційна вартість	160	0	0
- первісна вартість	161	0	0
- резерв сумнівних боргів	162	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за бюджетом	170	0	0
- за виданими авансами	180	6	0
- з нарахованих доходів	190	3	2
- із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	0	0
Поточні фінансові інвестиції	220	10984	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	258	241
- у т.ч. в касі	231	0	0
- в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	0	0
Усього за розділом II	260	11251	243
III. Витрати майбутніх періодів	270	0	0
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0
Баланс	280	11570	11570

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	8429	8429
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	0	0
Інший додатковий капітал	330	0	27
Резервний капітал	340	387	387
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	2692	2661
Неоплачений капітал	360	(0)	(0)
Вилучений капітал	370	(0)	(0)
Накопичена курсова різниця	375	0	0
Усього за розділом I	380	11508	11504
Частка меншості	385	0	0
II. Забезпечення наступних виплат та платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	3	8
Інші забезпечення	410	0	0
Сума страхових резервів	415	122	161
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	-78	-111
Цільове фінансування	420	0	0
З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)	421	0	0
Усього за розділом II	430	47	58
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0	0
Усього за розділом III	480	0	0
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0	0
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540	0	0
- з бюджетом	550	6	6
- з позабюджетних платежів	560	0	0
- зі страхування	570	0	0
- з оплати праці	580	2	2

- з учасниками	590	0	0
- із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	7	0
Усього за розділом IV	620	15	8
V. Доходи майбутніх періодів	630	0	0
Баланс	640	11570	11570

Примітки

-

Керівник

Геращенко Н.О

Головний бухгалтер

Василевич Л.Л.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2013 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	34807946
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОПФГ	-
Орган державного управління		за СПОДУ	-
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 31.12.2012 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	105	119
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	(0)	(0)
	025	(0)	(0)
Інші вирахування з доходу	030	(0)	(0)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	105	119
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(0)	(-2)
Валовий:			
- прибуток	050	105	117
- збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	7	48
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	0	0
Адміністративні витрати	070	(-155)	(-156)
Витрати на збут	080	(0)	(0)
Інші операційні витрати	090	(0)	(-15)

У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	(0)	(0)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
- прибуток	100	0	0
- збиток	105	(-43)	(-6)
Доход від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	30	0
Інші доходи	130	0	0
З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	131	0	
Фінансові витрати	140	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	150	(0)	(0)
Інші витрати	160	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
- прибуток	170	0	0
- збиток	175	(-13)	(-6)
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	0	0
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	(0)	(0)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(-18)	(-16)
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
- прибуток	190	0	0
- збиток	195	(-31)	(-22)
Надзвичайні:			
- доходи	200	0	0
- витрати	205	(0)	(0)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(0)	(0)
Частка меншості	215	0	0
Чистий:			
- прибуток	220	0	0
- збиток	225	(-31)	(-22)
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	0	3

Витрати на оплату праці	240	62	65
Відрахування на соціальні заходи	250	23	24
Амортизація	260	2	3
Інші операційні витрати	270	68	76
Разом	280	155	171

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	0	0
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	320	0	0
Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	330	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	340	0	0

Примітки

-

Керівник

Геращенко Н.О

Головний бухгалтер

Василевич Л.Л.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ 2013 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	34807946
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОПФГ	-
Орган державного управління		за СПОДУ	-
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за 31.12.2012 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	388	276
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	0	0
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	32	37
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій, дотацій	050	0	0
Цільового фінансування	060	0	0
Борників неустойки (штрафів, пені)	070	0	0
Інші надходження	080	127	86
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(-332)	(-188)
Авансів	095	(0)	(-6)
Повернення авансів	100	(0)	(0)
Працівникам	105	(-50)	(-51)
Витрат на відрядження	110	(0)	(0)

Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(-17)	(-31)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(-25)	(-26)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(-13)	(-14)
Цільових внесків	140	(0)	(0)
Інші витрачання	145	(-127)	(-135)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-17	-52
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-17	-52
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
- фінансових інвестицій	180	0	0
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0
Отримані:			
- відсотки	210	0	0
- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	0
Придбання:			
- фінансових інвестицій	240	(0)	(0)
- необоротних активів	250	(0)	(0)
- майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	0	0
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	0	0
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	0	0
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(0)	(0)
Інші платежі	360	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	0	0
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	400	-17	-52
Залишок коштів на початок року	410	258	310
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0

Залишок коштів на кінець року	430	241	258
-------------------------------	-----	-----	-----

Примітки

-

Керівник

Геращенко Н.О

**Головний
бухгалтер**

Василевич Л.Л.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	2013 01 01 34807946
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОАТУУ	8038200000
Орган державного управління		за КОПФГ	-
Вид економічної діяльності		за СПОДУ	-
		за КВЕД	65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Звіт про власний капітал за 31.12.2012 р.

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	8429	0	0	0	387	2706	0	0	11522
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	0	0	0	0	0	-14	0	0	-14
Виправлення помилок	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	050	8429	0	0	0	387	2692	0	0	11508
Переоцінка активів:										

Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	0	0	0	27	0	-31	0	0	-4
Залишок на кінець року	300	8429	0	0	27	387	2661	0	0	11504

Примітки

-

Керівник

Геращенко Н.О.

Головний бухгалтер

Василевич Л.Л.

Інформація щодо аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

про фінансову звітність Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

станом на 31.12.2012 року

- Акціонерам та Керівництву ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»
- Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», (Код ЄДРПОУ: 34807946; Місцезнаходження(юридична та фактична адреса): Україна, 03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5Б; Дата реєстрації: 17.01.2007 року, в подальшому Товариство або ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»), що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2012 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток і іншої пояснюючої інформації, яка пояснює особливості переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ, до цієї фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітці 1 основи бухгалтерського обліку, якою є МСФЗ, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи: розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ; відсутність порівняльної інформації (крім балансу); допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, вступлять в силу, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2013 року.

Ця Фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана у якості порівняльної при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2013 року. Звіт може бути використано при розкритті інформації емітентом цінних паперів.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітці 1. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплекту фінансової звітності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» на 31 грудня 2012 року в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо

ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Звертаємо увагу, що станом на 29 грудня 2012 року згідно Наказу товариства “Про проведення річної інвентаризації” від 26 грудня 2012р. за №9 проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підзвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Стаття балансу «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції» оцінювались на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції на базі наміру продажу частини цих інвестицій. Ми не можемо зробити висновок про суттєвість впливу невиконання наміру продажу таких інвестицій на фінансову звітність, оскільки на дату складання аудиторського висновку дія продажу ще не реалізована. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, ні є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та складена в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку, описаної в Примітці 1 з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1, яка пояснює обмеження, накладені МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», на концептуальну основу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2012 року, в частині відсутності порівняльної інформації за попередні періоди, окрім Звіту про фінансовий стан.

Ми звертаємо увагу на Примітку 1, яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу під час складання остаточного вхідного балансу за МСФЗ. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає Звіт про фінансовий стан на дату закінчення періоду, Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів, Примітки, що складаються з короткого огляду основних принципів облікової політики та іншої інформації, з порівняльною та іншою пояснювальною інформацією, може забезпечити достовірне відображення фінансового положення ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», а саме, інформації про економічні ресурси, а також наслідки операцій та інших подій, які змінюють економічні ресурси та вимоги до неї.

Аудитори підтверджують, що Товариство вперше застосувало Міжнародні стандарти фінансової звітності 01.01.2012 року у відповідності до МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи

не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. В результаті аналізу господарчої діяльності підприємства на протязі 3-х років (2010-2012) встановлено динаміку збільшення збитків, однак Товариство продовжує працювати. Управлінський персонал ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2013 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» безперервно продовжувати свою діяльність. Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Параграф з інших питань

Вхідні залишки балансу перевірялися аудитором, якими було висловлено позитивну думку. Проведення трансформаційних коригувань вхідних залишків, які призначені забезпечити відповідність сум і розкриття елементів фінансової звітності вимогам МСФЗ, перевірені аудитором, що вимагало від нас виконати додаткові аудиторські процедури з метою дотримання вимог, що стосуються отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо того, що скориговані залишки у вхідному Звіті про фінансовий стан не містять викривлень, які суттєво впливають на Фінансову звітність за поточний період.

Результат трансформаційних проведення згідно МСФЗ стосовно зміни облікової політики визначено в сумі -14 тис. грн., що зменшило нерозподілений прибуток на початок 2012 року. Аудитори, привертають особливу увагу користувачів, що комплект фінансової звітності за 2012 рік, складений відповідно до концептуальної основи спеціального призначення та внаслідок цього не може використовуватися для інших цілей, крім тих, що зазначені у вступному параграфі цього звіту.

Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевих позик), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 р. № 1360.

— Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Вартість чистих активів розраховується як активи підприємства за вирахуванням його зобов'язань, складають 11 504 тис. грн. та в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 „Статутний капітал товариства” Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу, який станом на 31 грудня 2012 року складає 8429 тис. грн. та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого Законом (додаток №1).

Аудитори підтверджують, що розмір чистих активів ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідає вимогам чинного законодавства.

— Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю

При розгляді іншої інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документа, що містять перевірену аудитором

фінансову звітність». В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події, інформація про які мала б надаватись користувачам звітності згідно з вимогами статті 41 Закону України „Про цінні папери та фондовий ринок”. Аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії.

→ Виконання значних правочинів

В продовж 2012 року вчинення Товариством значного правочину — правочин, учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Товариства, за даними останньої річної фінансової звітності відповідно до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI, не здійснювались.

Аудитори виконали процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону стосовно наявності значних правочинів:

згідно з останньою редакцією Статуту Товариства прийнятого Протоколом № 6 загальних зборів акціонерів від 30.04.2010 року до компетенції Наглядової ради відноситься прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством — такі рішення відсутні; Статутом акціонерного товариства додаткові критерії для віднесення правочинів до категорії значних правочинів — не визначені;

у разі неприйняття наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину виносити на розгляд загальних зборів — в 2012 році не виносились; якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається загальними зборами за поданням наглядової ради — відсутні;

рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій - відсутні;

рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості — відсутні;

на дату проведення загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться акціонерним товариством у ході поточної господарської діяльності, загальні збори прийняли рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості - рішення приймались стосовно реалізації пакету акцій іменних простих, що знаходяться у власності Товариства у кількості 366 100 шт. загальними зборами акціонерів від 18 квітня 2012 року Протокол №8;

вчинення значного правочину, застосовуються як додаткові до інших вимог щодо порядку вчинення певних правочинів — не застосовуються;

заборона ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства» порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину — такі дії не виявлені.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримувалось вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

→ Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Виконані процедури щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього докази, які дозволяють сформулювати аудиторам судження щодо системи корпоративного управління:

Загальними зборами акціонерів (Протокол №8 від 18 квітня 2012 року) був затверджений Кодекс корпоративного управління.

Власники, в тому числі з істотною участю (99,98%) - 3 фізичні особи.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснювалось відповідно до Статуту, який затверджений Загальними зборами акціонерного товариства 30 квітня 2010 року.

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган (Голова правління);
- Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту. Статутом передбачена можливість затвердження будь-яких додаткових положень, що регламентують функціонування органів корпоративного управління, якщо це передбачено статутом Товариства.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» - до 30 квітня.

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства здійснювало Виконавчий орган Товариства, який очолює Голова Правління. Протягом 2012 року змін у складі виконавчого органу не відбувалось. Контроль та регулювання за діяльністю Виконавчого органу, захист прав Акціонерів здійснювала Наглядова рада.

У ПрАТ „СК „Капітал-Страхування” система внутрішнього аудиту до моменту подання цього звіту не запроваджувалась. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства загальними зборами акціонерів згідно Протоколу №6 від 30.04.2010 року та на виконання вимог Закону «Про акціонерні товариства» було обрано ревізора, який діє на підставі цивільно-правового договору. Реалізація функцій ревізора протягом 2012 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому. Протягом 2012 року ревізором спеціальні перевірки не проводились.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» ми можемо зробити висновок: прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства»; наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування.

→ Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок

шахрайства або помилки та отримані від Товариства довідки про те, що протягом 2012 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на підприємство. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудиторами ризиків шахрайства, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2012 рік, згідно вимог МСА 240 „Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” за 2012 рік внаслідок шахрайства.

Інша допоміжна інформація

→ Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів зі застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2012 рік, у відповідності до вимог Законів України «Про Господарські Товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, рекомендацій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

→ Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2012 року, є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2013 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

→ Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2012 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

→ Інформація за видами зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2012 року, у цілому відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

→ Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31 грудня 2012 року в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

→ Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що Статутний капітал сформований в повному обсязі вчасно в сумі 8429 тис. грн. (вісім мільйонів чотириста двадцять дев'ять тисяч гривень). Розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2012 року, відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, в усіх суттєвих аспектах наведено достовірно.

→ Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що Статутний капітал станом на 31 грудня 2012 року сплачено повністю у встановлені законодавством терміни в повному обсязі, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог чинного законодавства, наведено достовірно.

→ Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що за 2012 рік Товариство має збиток 31 тис. грн., а станом на 31.12.2012 року Товариство мало нерозподілений прибуток у розмірі 2661 тис. грн. наведено достовірно.

→ Показники дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, не визначені Комісією, твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутні, тому ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

→ Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що перший випуск акцій здійснювалось Товариством з додержанням правил та вимог відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондову біржу», акції були сплачені в термін та способом, передбаченим установчими документами, наведено достовірно. Протягом 2012 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, твердження управлінського персоналу Товариства щодо забезпечення випуску цінних паперів відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

→ Унаслідок того, що зобов'язання за іпотечними цінними паперами станом на 31 грудня 2012 року відсутні і твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) щодо відповідності іпотечного покриття цінних паперів даним реєстру іпотечного покриття відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

→ У наслідок того, що Товариство не створювало зобов'язання за борговими та іпотечними цінними паперами станом на 31 грудня 2012 року, ми не висловлюємо думки стосовно стану виконання таких зобов'язань.

→ Протягом звітнього року у Товариства не було дій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору ТОВ «Фінком-Аудит», здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року, Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ номер 000120 від 07.12. 2010р. чинного до 04.11.2015р.

Незалежні аудитори: Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 14 від 28 квітня 1994р. та чинного до 28 квітня 2013р.; Шукаєва Оксана Євгенівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 001981 виданого рішенням Аудиторської палати України № 95 від 14 лютого 1995р. та чинного до 14 лютого 2014р., свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ А№000798 від 28.09.2004 р. та чинного 14.02.2014 р.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 21-в від 20.02.2013 року.

Умовами Договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти, за 2012 рік, дійсний стан результатів діяльності, потоків грошових коштів і стану власного капіталу.

Аудит розпочато 20.02.2013 року, закінчено 08.04.2013 року.

Директор ТОВ «Фінком-Аудит» О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2013 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог

1. Загальні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Підстава для проведення аудиту – Закони України «Про страхування», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) - підтвердження складаного

комплекту фінансової звітності, в якій відсутня порівняльна інформація в межах встановленої концептуальної основи, яка є концептуальною основою спеціального призначення. Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2012 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2012 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторською фірмою вибірково перевірена така документація:

- ♣ Установчі документи;
- ♣ Банківські та касові документи;
- ♣ Договори господарської діяльності;
- ♣ Накладні, податкові накладні;
- ♣ Фінансова звітність Товариства на 31.12.2012 р.;
- ♣ Регістри бухгалтерського обліку
- ♣ Оборотно-сальдова відомість товариства

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку.

2. Основні відомості про страховика.

Таблиця № 1

Найменування страхової компанії
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

Код ЄДРПОУ 34807946

Організаційно-правова форма емітента акціонерне товариство

№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва, номер запису в єдиному державному реєстрі Серія А01 №646772 від 17.01.2007р., №1070 105 0007 025293

Дата внесення змін до установчих документів 24.11.2009 р. зміна найменування Товариства, збільшення Статутного капіталу.

Орган, що видав свідоцтво Печерська районна в м. Києві державна адміністрація

Юридична адреса

Місцезнаходження

03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5Б

03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5Б

Телефон

Телефакс 522-92-44

522-92-44

Основний розрахунковий рахунок 265073023048

МФО 380430

Назва банку

ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК"

Відповідальні особи Голова правління- Герашенко Н.О. (з 07.09. 2009 року по теперішній час);

Обов'язки з ведення бухгалтерського обліку покладені на аудитора Василевич Л.Л. (з 01.10.2009р. згідно договору №15-08/09 від 30.09.2009р.)

Головний бухгалтер - Василевич Л.Л. (з 02.04.2012 року по теперішній час)

Кількість акціонерів Три фізичні особи

Кількість власників облігацій –

Чисельність штатних працівників 3 чол.

Найменування, місцезнаходження, телефон депозитарія ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», 04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7-г, тел. 585-42-40

Свідоцтво Держфінпослуг на право провадження діяльності на ринку фінпослуг Серія СТ № 477 від 06.04.2010р.

Дата проведення останніх зборів акціонерів 18.04.2012 року

Дата та термін виплати дивідендів не виплачували

Основні види діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює страхову діяльність на основі Ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право здійснення страхової діяльності:

В формі добровільного:

♣ Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

♣ Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

♣ Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного і водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);

♣ Страхування фінансових ризиків;

♣ Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

♣ Страхування наземного транспорту (крім залізничного);

♣ Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

♣ Страхування від нещасних випадків;

♣ Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).

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

Страхової діяльності, що не відповідає виданим ліцензіям ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ” у періоді, що перевірявся не проводила.

Товариство філій і представництв не має.

Особлива інформації про емітента цінних паперів:

- ♣ рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу – не приймались;
- ♣ рішення про викуп власних акцій - не приймались;
- ♣ факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі- цінні папери емітента у лістинг фондової біржі не включались;
- ♣ позики або кредит на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента – не одержували;
- ♣ зміну складу посадових осіб емітента – не здійснювали;
- ♣ зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій - не здійснювали;
- ♣ рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв - не приймались;
- ♣ рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу - не приймались;
- ♣ порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію - не здійснювали;
- ♣ рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента - не приймались.

3.Активи, їх облік та оцінка

3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2012 р. Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 "Нематеріальні активи") з залишковою вартістю – 135 тис. грн.; первісною вартістю –135 тис. грн., з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Станом на 31.12.2012 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 36 тис. грн.; первісною вартістю –252 тис. грн.; зносу –216 тис. грн., які Товариство на дату переходу на МСФЗ оцінила об'єкти основних засобів за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Інші фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» станом на 31.12.2012 р. становлять 11156 тис. грн., що складається з вкладань:

- ♣ в акції ВАТ «Укрхіменергія» (код ЄДРПОУ 36199046) в сумі 10 984 тис. грн., утримуються для подальшого продажу;
- ♣ в інвестиційні сертифікати ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ" ПВІФ "Промтехінвест" НВЗТ (код ЄДРПОУ 32374739, код ISIN UA101006FC01) в сумі 172 тис. грн., які були внесені 27.09.2012 році до Біржового списку ПрАТ "УМФБ".

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2012 р. відсутні.

Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2012 р. Товариство не має виробничих запасів.

Станом на 31.12.2012 р. у Товариства є дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 2 тис. грн..

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2012 р. відсутні.

Станом на 31.12.2012 р. грошові кошти в національній валюті складають 241 тис. грн., в іноземній валюті – відсутні.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

4.Облік та оцінка зобов'язань.

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». В перевіряемому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2012 р. відсутні.

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками: з бюджетом – 6 тис. грн.; з оплати праці – 2 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2011 р. відсутні.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

5. Власний капітал.

Відповідно до зареєстрованого 17.01.2007р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією Статуту Товариством було оголошено Статутний фонд у розмірі 7 400 000,00 (сім мільйонів чотириста тисяч) гривень, який розподілено на 7 400 (сім тисяч чотириста) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна.

Акції розподілялись між акціонерами наступним чином : Таблиця№2

№ п/п Акціонери

Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість іменних акцій (грн.)	Кількість простих акцій (грн.)	Внески у формі
1. ТОВ "Профіт Брок"	7 398	7 398 000,00	Грошовий внесок у сумі 7 398 000,00
2. Грауцс Олена Павлівна	1 1	1 000,00	Грошовий внесок у сумі 1 000,00
3. Олейник Тетяна Володимирівна	1 1	1 000,00	Грошовий внесок у сумі 1 000,00
РАЗОМ:	7 400	7 400 000,00	7 400 000,00

Оплата акцій проведена грошовими коштами.

Статутний фонд було сплачено в повному обсязі (100%), що підтверджено наступними документами:

Таблиця №	№ Документ (№, дата)	Від кого отримано внесок	Сума, грн.	У відсотках до загального розміру
1.	Виписка банку від 17.01.07 р.	Виписка банку від 18.01.07 р. ТОВ "Профіт Брок"	3699000,00	99,98%
7			398 000,00	
2.	Виписка банку від 17.01.07 р.	Грауцс Олена Павлівна	1000,00	0,01%
3.	Виписка банку від 17.01.07 р.	Олейник Тетяна Володимирівна	1000,00	0,01%

ВСЬОГО: 7 400 000,00 100%

Рішенням загальних зборів акціонерів ЗАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» (Протокол № 2 загальних зборів акціонерів Товариства від 21.05.2007р.) було затверджено зміни у складі акціонерів Товариства., згідно яких ТОВ «ПРОФІТ БРОК» відчужило належні йому цінні папери в кількості 7 398 (Сім тисяч триста дев'яносто вісім) штук, а Баланда Олег Іванович відповідно до договору купівлі-продажу цінних паперів № Д8-2/07 від 17 квітня 2007 року придбав акції прості іменні ЗАТ «СК «Капітал-Страховання» в кількості 7 398 (Сім тисяч триста дев'яносто вісім) штук; Грауцс Олена Павлівна відчужила належну їй одну просту іменну акцію ЗАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Мельнику Андрію Павловичу по договору купівлі-продажу цінних паперів №Б013-2/07 від 17 квітня 2007 року та договору доручення №Б013-1/07 від 17 квітня 2007 року; Олейнич Тетяна Володимирівна відчужила належну їй одну просту іменну акцію ЗАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Соболевій Тетяні Вікторівні по договору купівлі-продажу цінних паперів №Б013-4/07 від 17 квітня 2007 року та договору доручення №Б013-3/07 від 17 квітня 2007 року.

Зміни до Статуту зареєстровано Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією: реєстраційний номер 10701050003025293 від 05.07.2007 р. згідно змін акції розподіляються між акціонерами наступним чином:

- Баланда Олег Іванович - 7 398 (сім тисяч триста дев'яносто вісім) акцій на загальну суму 7 398 000 (сім мільйонів триста дев'яносто вісім тисяч) гривень, що становить 99,98% статутного фонду;
- Мельник Андрій Павлович - 1 (одна) акція на загальну суму 1 000 (одна тисяча) гривень, що становить 0,01% статутного фонду;
- Соболева Тетяна Вікторівна - 1 (одна) акція на загальну суму 1 000 (одна тисяча) гривень, що становить 0,01% статутного фонду.

Рішенням загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 5 від 02 листопада 2009р.) було прийнято постанову про збільшення статутного капіталу до 8 428 600,00 грн. за рахунок реінвестування дивідендів акціонерів.

Дані про акціонерів Товариства станом на 31.12.2012 року відповідно до зведеного реєстру власників іменних цінних паперів від 21.03.2013 року, вих. №9032Оп депозитарія ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», код ЄДРПОУ 35917889, наведені в таблиці №4. Таблиця №4

Акціонери товариства станом на 31.12.2011р. Код Адреса К-ть акцій, шт. Сума (грн.) Частка у статут. фонді (%)

Баланда Олег Іванович 2327903276 м. Київ, вул. Арсенальна, б. 15, кв. 8-9; паспорт серія МО №372950, виданий Комсомольським РВХМУ УМВС України в Херсонській обл. 14 липня 1997 року 7 398 8 426 322,00 99,973

Мельник Андрій Павлович 2320605077 м. Київ, вул. Гусовського, б. 11/11, кв. 6; паспорт серія ТТ №129201, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві 27 липня 2012 року 1 1 139,00 0,0135

Соболева Тетяна Вікторівна 2906515347 м. Київ, вул. Волгоградська, б. 9а. кв. 56; паспорт серія СО №224604, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 29 жовтня 1999 1 1 139,00 0,0135

Станом на 31.12.2012 р. акції Товариства зареєстровані у відповідності до чинного законодавства України. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 29.06.2010 р. №467/1/10, форма існування – бездокументарна.

Формування статутного фонду на момент перевірки здійснювалось Товариством з дотриманням вимог статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства. Статутний фонд сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства" (статті 30,38,39,40).

Аналітичний облік статутного капіталу в розмірі 8 429 тис. грн. ведеться Товариством на рахунку 40 "Статутний капітал".

Додатковий вкладений капітал та пайовий відсутні. Інший додатковий капітал складає 27 тис. грн..

Резервний капітал станом на 31.12.2012 р. становить 387 тис. грн.

На звітну дату балансу Товариство має нерозподілений прибуток в сумі 2661 тис. грн. 5. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів".

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ” генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2012 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 241 тис. грн..

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

6. Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

На виконання вимог МСБО 8 Товариством визначені ретроспективні коригування для відображення змін в обліковій політиці. Ретроспективні коригування не є змінами у власному капіталі - це коригування у залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду в сумі -14 тис. грн., що призвело до зменшення показника нерозподіленого прибутку.

Протягом 2012 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зменшення власного капіталу, наступні:

- внаслідок переоцінки основних засобів збільшено інший додатковий капітал на 27 тис.грн.;
- чистий прибуток за 2012 рік визначається як збиток в сумі 31 тис. грн..

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

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2012 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 11504 тис.грн. Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

7. Страхова діяльність.

Протягом 2012 року Товариство проводило господарську діяльність виключно зі страхування, перестраховування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Перевіркою встановлено, що умови укладених договорів страхування та перестраховування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Загальний обсяг відповідальності за всіма договорами страхування та перестраховування, укладеними на протязі 2012 року, склав 530938 тис. грн.

Пріоритетними видами діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» в поточному звітному періоді були такі види страхування:

- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 193 тис. грн.;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 82 тис. грн.;
- страхування майна – 92 тис. грн..

Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2012 році 388 тис. грн., надходжень страхових платежів від перестраховальників не було, від страхувальників - фізичних осіб - 160 тис. грн., частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 277 тис. грн.

Страхові платежі від перестраховальників-нерезидентів в 2012 році не отримувалися.

Сплати страхових платежів перестраховикам – нерезидентам не було.

Аналітичний облік надходжень страхових платежів вівся на рахунку №76 "Страхові платежі", облік часток страхових платежів, належних перестраховикам вівся на рахунку №705 "Перестраховування".

7. 1. Формування страхових резервів та їх розміщення

В звітному періоді Товариство здійснювало формування величини резервів незароблених премій залежно від часток сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) у відповідності з вимогами статті 31 Закону України "Про страхування" та "Правил страхування" Товариства, що затверджені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство створює такі технічні резерви за видами страхування:

- незароблених премій, що включають 80% частки від сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

Формування резервів незароблених премій на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень страхових премій по відповідних видах

страхування за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

Станом на 31.12.2012 р. сума страхових резервів становила 161 тис.грн.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду представлена категоріями активів, визначених статтею 30 Закону України "Про страхування" у відповідності з вимогами правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 року №741 « Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», зареєстровано в Міністерстві юстиції України 18.11.2009 року за №1099/17115 зі змінами та доповненнями, а саме:

- коштами, розміщеними на поточних рахунках – 9 тис. грн.;
- коштами, розміщеними на депозитних рахунках – 97 тис. грн.;
- правами вимоги до перестраховиків – 55 тис. грн..

7.2. Операції з перестраховання

В перевіряемому періоді Товариство здійснювало операції з перестраховання у відповідності з чинними ліцензіями.

Облік операцій з перестраховання ведеться по договорам перестраховання та перестраховикам на субрахунку 68.5. Частка перестраховиків у страхових резервах сформована в розмірі 111 тис. грн.

Розрахунок сум страхових платежів (внесків, премій) до перерахування перестраховику здійснюється у відповідності з обліком власного утримання та узгодженими з цедентом страховими тарифами.

7.3. Забезпечення платоспроможності Товариства

Станом на 31.12.2012 року сплачений статутний фонд – 8429 тис. грн.

Гарантійний фонд (нерозподілений прибуток) – 3048 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) – 11369 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності – 45 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить – 11324 тис. грн.

Дані річної звітності страховика - ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

8. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 5 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 5

Показники

На

31.12.12р.

1. Коефіцієнт ліквідності:

1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)

Характеризує скільки на кожен гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів

K1.1 = II розділ активу + рядок 270

IV розділ пасиву + рядок 630

1.2. Проміжний

Виявляє наскільки короткострокові зобов'язання можуть бути погашені за рахунок коштів на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках, коштами в короткострокових цінних паперах, а також надходжень по розрахунках із партнерами

K1.2 = II розділ активу балансу – рядки 100-140 + рядок 270

IV розділ пасиву + рядок 630

1.3. Абсолютної ліквідності

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках
K1.3 Коди рядків 220-240 балансу балансу
IV розділ пасиву балансу

30,37

30,37

30,12

2. Коефіцієнт автономії

Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства
K2= I розділ пасиву балансу

Валюта балансу (Код рядка 640)
0,99

3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів

Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів K3 =
III розділ + IV розділ пасиву + рядки 420,630

I розділ пасиву балансу
0

4. Коефіцієнт маневреності

Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства
K4 = I розділ пасиву – I розділ активу

I розділ пасиву
0,02

5. Коефіцієнт фінансової стійкості

Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок
Власного капіталу підприємства K5 = I розділ пасиву

II + III+ IV + V розділ пасиву
174,3

6. Коефіцієнт фінансової незалежності

Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства
K6 = I розділ пасиву

III розділ + IV розділ пасиву + рядки 420,630
1438,0

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний. Незважаючи на збитки, основні показники платоспроможності та фінансової стабільності свідчать про стабільний та незалежний фінансовий стан Товариства. Враховуючи це, на думку аудиторів, Товариство має тенденцію до стабілізації та продовження своєї діяльності.

9. Чисті активи

Вартість чистих активів згідно наданої інформації становить 11 504 тис.грн. (Додаток №1)
Вартість чистих активів Товариства в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 „Статутний капітал акціонерного товариства” Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Товариства, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом.

Директор ТОВ “Фінком-Аудит” Мазур О.А.

Аудитор ТОВ “Фінком-Аудит” Шукаєва О.Є.

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2013 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

Додаток № 1

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12. 2012 року

Найменування: Приватне акціонерне товариство ««СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 34807946

Одиниця виміру: тис. грн.

Найменування статті Код рядка За даними балансу, на кінець 2011 року,

тис. грн.	Розрахункові дані на кінець 2012 року	2012 року	гн.
1	2	4	5
АКТИВИ			
Необоротні активи:	залишкова		вартість
(сума строк 010,020,030,040,045,050,060,070)	080	319	11327
Оборотні активи:	залишкова		вартість
(сума строк 100,110,120,130,140,150,160,170,180,190,200,210,220,230,240,250)	260	11251	243
Витрати майбутніх періодів	270	-	-
Активи, усього	11570		11570
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Забезпечення наступних витрат і цільове фінансування	430	47	58
Довгострокові зобов'язання:	залишкова		вартість
(сума строк 440+450+470+460)	480	-	-
Поточна заборгованість:	залишкова		вартість
(сума строк 500+510+520+530+540+550+560+570+580+590+600+610)	620	15	8
Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Зобов'язання, усього	62		66
Розрахункова вартість чистих активів	11508		11504

Директор ТОВ «Фінком-Аудит» Мазур О.А.

Аудитор ТОВ «Фінком-Аудит» Шукаєва О.Є.

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2013 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

Додаток №2

ДОВІДКА

про фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2012 р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» створено на підставі рішення зборів учасників товариства (протокол №1 від 17.01.2007р.) та зареєстровано Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрацій за номером 10701020000025293, ідентифікаційний код товариства 34807946.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Димитрова, 5-Б

Предметом діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» є страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

На право здійснення страхової діяльності товариству видано Ліцензії Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ № 500089, № 500090, № 500091, № 500092, № 500093, № 500094, № 500095, № 500096, № 500097 від 16.12.2009 р. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2011р. складав 8 429 тис.грн. Статутний фонд сплачено повністю у грошовій формі.

Керівництвом Товариства зроблена чітка і беззастережна заява у Примітках до фінансової звітності, що вперше застосовує МСФЗ з 01.01.2012 року та фінансова звітність складена з дотриманням вимог МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”. На дату переходу на МСФЗ (01.01.12 року) Товариство підготувало вступний баланс. Коригування, пов'язані з подіями та операціями, які мали місце до дати переходу на МСФЗ, визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (збитку) станом на дату переходу. Протягом 2012 року Товариство дотримувалось принципам облікової політики, яка затверджена наказом № 112 від 29.12.2011 року. Зміни облікової політики, які були внесені Наказом №108/1 від 20.12.2011 року до облікової політики 2011 року, були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Товариство використовує одну і ту ж облікову політику в період складання вступного балансу за МСФЗ станом на 01.01.12 року і в усіх періодах, поданих у першій фінансовій звітності за МСФЗ за 2012 рік.

За підсумками роботи за 12 місяців 2012 рік ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» отримало валовий дохід від страхової діяльності у розмірі 105 тис. грн..

Адміністративні витрати складають 155 тис. грн. Інші витрати відсутні.

Інші операційні доходи складають 7 тис. грн. Інші фінансові доходи становлять 30 тис. грн..

Чистий прибуток відсутній (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2012р. та звітом про фінансові результати ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» за 12 місяців 2012р.)

Станом на 31.12.2012 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор ТОВ “Фінком-Аудит” Мазур О.А.

Аудитор ТОВ “Фінком-Аудит” Шукасва О.Є.

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2013 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Примітки до фінансової звітності за 2012 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 безстрокові, територія чинності - Україна.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» за рік, який закінчився 31 грудня в 2012р. затверджена керівництвом Компанії. Страховою компанією складений наказ “Про облікову політику” за №003/П від 04 січня 2012 року.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінився.

Основні положення облікової політики ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ»

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
 2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
 3. Відображення вартості основних засобів - модель собівартості.
 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, у зв'язку з цим були внесені зміни в облікову політику товариства. Згідно облікової політики підприємства страхові резерви, як виключення, не перераховувались. По всіх показниках активу балансу був проведений аналіз для признання активу.

Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є першою, складеною відповідно до МСФЗ. Для її складання був застосований стандарт МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу. Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до Українського законодавства і стандартів бухгалтерського обліку. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку за ПСБО, і була скорегована для приведення у відповідність з МСФО та МСФЗ. Ці коригування також включають деякі рекласифікації для відображення економічної суті операцій, включаючи рекласифікацію деяких активів і зобов'язань, доходів і витрат по відповідних заголовках фінансової звітності.

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 послідувачі 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
- Відстрочений податковий актив

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 неврегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконаного 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, цінових

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 незв'язаним 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 прогностні 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. Прогностні 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 думку 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.

Перше використання МСФЗ

Дана фінансова звітність є першою, складеною Компанією відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність за 2012 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419. Фінансова звітність складається з:

- балансу станом на 31.12.2012,
- звіту про фінансові результати за 2012 рік,
- звіту про рух грошових коштів за 2012 рік
- звіту про власний капітал за 2012 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» компанією визначено обліковою політикою. Облікова політика, в Компанії була застосована при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012, порівняльній інформації, представленої в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 і при підготовці початкового звіту про фінансове положення на 1 січня 2012 р. (дата переходу на МСФЗ). При підготовці початкового звіту про фінансове положення Товариство проаналізувала кожен статтю балансу з точки зору відповідності щодо визнання та оцінки критеріям МСФЗ в контексті обраної облікової політики та виявлення помилок, скорегувала суми, вказані раніше у фінансовій звітності, підготовленої відповідно до принципів ведення бухгалтерського обліку в Україні. Пояснення впливу переходу з національних стандартів фінансової звітності (П(С)БО) на МСФО та МСФЗ на капітал компанії і фінансові результати представлені в наступних таблицях №№1-18 і в додатках №№1,2,3.

Аналітична інформація щодо трансформаційних коригувань за окремими статтями Балансу станом на 01.01.2012 (згідно з МСФО та МСФЗ) представлена в звіті про фінансовий стан на початок періоду на дату переходу на МСФЗ 31-12-2011 року Додаток№1 до Приміток (додається). Визначені процедури перетворення фінансової інформації відображаються в коригуючих проводках до Балансу та окремим рядком у Звіті про власний капітал.

В Журналі реєстрації трансформаційних проведення ПраТ "СК "КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ" на дату переходу на МСФЗ 01.01.2012 року, що є Додатком№2 до Приміток (додається), наведено опис коригуючих проводок.

В Журналі реєстрації трансформаційних проведення ПраТ "СК "КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ" до МСФЗ за 2012 рік, що є Додатком№3 до Приміток (додається), наведено опис коригуючих проводок проведених за звітний рік, як що такі коригування були необхідні на кінець 2012 року. Нематеріальні активи станом на 31.12.2012 року (рядок 010 Баланс)

2. Активи.

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 звітної 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 2012 році надійшло грошових коштів 388,0 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. 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 на 31.12.2012 року (рядок 030,031,032 Баланс)

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 2011 і 2012 років Товариство не мала нерухомості у власності.

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

Необоротний актив	Кількість	Первісна вартість	Сума бухгалтерського зносу	Залишкова вартість
Справедлива				вартість
Міні АТС	3*8	1	1297,82	1207,95 89,87 900
Монитор Асус	19"	VB191T	1	1390,80 1144,22 246,58 600
Системний блок	гел	2.67	3	4669,20 4345,98 323,22 1900
Системний блок	гел	3.0	1	2143,92 1995,47 148,45 400
Системний блок з програмним забезпеченням	1С	1	44963,00	40427,83 4535,17 14000
Разом			54464,74	49121,45 5343,29 17 800,00

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Необоротний актив	Кількість	Первісна вартість	Сума бухгалтерського зносу	Залишкова вартість
Справедлива				вартість
Ноутбук CER	Aspire One 3G	A-150BGk	1	4455,00 3579,60 875,40 2 400,00
Сист. блок	Core2duo e7200/asus	p5kpl/ddr2 2gb/hdd	1	3495,00 2772,08 722,92 2 200,00
Стіл керівника			1	2827,20 2323,68 503,52 1 200,00
Тумба приставна			1	2009,74 1651,83 357,91 600,00
Шафа архівна	КД-152	розб.	1	1770,00 1353,50 416,50 1 000,00
Шафа гардеробна			1	1521,51 1250,55 270,96 400,00
Разом			16078,45	12931,24 3147,21 7 800,00
Блок безперебійного живлення	UPS		1	744,00 526,77 217,23 300
Блок живлення			1	370,00 185,00 185,00 200
Етажерка			2	699,52 349,76 349,76 500
Крісло галант			5	1339,90 669,95 669,95 400
Крісло Лагуна			1	599,56 299,78 299,78 600
Материнська плата			1	450,00 225,00 225,00 200
Модем			1	322,20 0,00 322,20 100
Монітор	17 Вив	Соник 703	4	3566,40 1783,21 1783,19 500
Полиця кутова		бук	1	208,98 104,49 104,49 100
Сегмент Кут			1	277,10 138,55 138,55 100
Сегмент кутовий		бук	1	268,01 134,01 134,00 100
Стіл робочий			4	817,72 408,87 408,85 1200
Стіл робочий			4	1072,04 536,04 536,00 1200
Стіл універсальний		бук	1	599,56 299,78 299,78 200
Стілаж подвійний			1	381,56 190,78 190,78 200
Стілаж подвійний		з скляними	дв 1	631,41 315,71 315,70 300
Стілець ІСО		блек	4	516,00 258,00 258,00 200
Стілець сильвія			4	872,24 436,12 436,12 500
Телефон панасонік		KX-T2350	5	568,90 284,45 284,45 300
Телефон Панасонік		KX-T7730	1	683,33 341,62 341,71 300
Тумба			1	476,93 238,45 238,48 200
Тумба			1	476,93 238,47 238,46 200
Тумба			1	476,93 238,47 238,46 200
Тумба мобільна			4	1108,40 554,20 554,20 1000
Факс Панасонік		KX	1	904,06 452,03 452,03 400
Разом			18431,68	18431,68 0,00 9 500,00

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує справедливу вартість, як доцільну собівартість основних засобів. Оцінка основних засобів за справедливою вартістю здійснена із залученням незалежного оцінювача. За результатами переоцінки, дооцінка основних засобів становить 36,3 тис. грн..

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.

Протягом 2012 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 2012 рік надано в таблиці № 1:

Таблиця № 1 (тис.грн.)

Показники Нематеріальні активи Офісне обладнання, меблі Разом

Первісна						вартість
на	01	січня	2012р.	135,0	91,3	226,3
надійшло			-	-		-
не	признання		активом	-	-	-
інші	зміни		дооцінка	-	161,2	161,2
на	31	грудня	2012р.	135,0	252,5	387,5
Амортизація						
на	01	січня	2012р.	-	80,0	80,0
нарахована		за	рік	-	2,0	2,0
В т.ч.	знос	на	активи, які		вибули	-
Інші	зміни		дооцінка	-	134,3	134,3
на	31	грудня	2012	р.	-	216,3
Чиста		вартість				-
на	01	січня	2012р	135,0	11,3	146,3
на	31	грудня	2012р.	135,0	36,2	171,2

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».

В нашій компанії оренда класифікуються як операційна оренда.

Товариство виступає орендарем основних засобів – офісних приміщень.

Фінансові інструменти на 31.12.2012 року (рядок 045, 220 Баланс)

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

Товариство класифікує цінні папери 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 наявності для продажу;
- ♣ Позики і дебіторська заборгованість.

Цінні папери

Станом на 31.12.2012 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають – 11156,4 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 10984,0 тис. грн., яка є справедливою (ринковою) вартістю на кінець звітного періоду. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу. Станом на 31.12.2012 року немає ринкових котирувань за акціями емітента компанії ВАТ "Укрхіменергія". Але Товариство має намір продати, а Покупець придбати частину акцій за ціною собівартості. Товариство приймає рішення оцінювати акції за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності. За оцінками керівництва збитків від зменшення корисності акцій немає. При перевірці поточних фінансових інвестицій суму 10984,0 тис. грн. за акції, які знаходяться на балансі Товариства більше року було перенесено до довгострокових фінансових інвестицій. 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. 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 на 31.12.2012 року (рядок 170,180 Баланс) 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.

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 31.12.2012 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 наведена в таблиці №2

Таблиця №	2				(тис.грн.)
Показники	01.01.2012				31.12.2012
Дебіторська	заборгованість	за	товари	роботи	послуги
Чиста		реалізаційна			вартість
Первісна					вартість
-					-
Дебіторська	заборгованість	за		розрахунками:	
За	видана	ми		авансами	
З	нарахованих			доходів	
-					

6,0
 3,1
 0,4
 1,7

Інша поточна дебіторська заборгованість - -

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

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

- ♣ витікає термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
- ♣ відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частина 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 на 31.12.2012 року (рядок 100 -140 Баланс)

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

Станом на 31.12.2012 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси враховуються наступним чином:

-запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій величині - за собівартістю.

-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 на 31.12.2012 року (рядок 230-240 Баланс)

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 № 3

Таблиця № 3 (тис.грн.)

Показники			01.01.2012			31.12.2012	
Грошові	кошти	в	національній	валюті	257,5	240,7	
Грошові	кошти	в	іноземній	валюті	-	-	
Грошові	кошти	та	їх	еквіваленти	включають:		
						31.12.2012	
Кошти		в	касі		-	-	
Поточні	рахунки	в	банках		7,5	10,7	
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу			250,0			230,0	

3. Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання та умовні активи на 31.12.2012 року (рядок 480, 620 Баланс)

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 № 4

Таблиця № 4 (тис.грн.)

Показники		01.01.2012			31.12.2012	
Кредиторська	заборгованість	за	товари,	роботи,	послуги:	
-	поточні	витрати		0,1	0,1	
Поточні	зобов'язання	за	розрахунками:	-	-	
з	одержаних	авансів		-	0,3	
з бюджетом	- податок	на прибуток	за 4 кв. 2012 року	5,9	6,1	
з оплати праці	та зі страхування	- за грудень 2012 року		2,0	1,9	
Інші поточні зобов'язання	- відстрочені податкові зобов'язання	на кінець 2012 року		6,2	0,1	
Разом				14,2	8,5	
Забезпечення	на 31.12.2012 року		(рядок 430 Баланс)			

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 представлені в Таблиці № 5

Таблиця № 5		5		(тис.грн.)	
Показники		01.01.2012		31.12.2012	
Забезпечення	виплат персоналу		3,0	8,0	
Резерв незароблених премій	1/4		122,0	161,3	
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій			-78,1	-111,4	
Разом:			46,9	57,9	

Технічні резерви станом на 31.12.2012 року представлені такими категоріями дозволених активів:

Таблиця № 6		6		(тис.грн.)	
Показники		01.01.2012		31.12.2012	
грошові	кошти на поточному рахунку			9,2	
банківські	вклади (депозити)			96,8	
права	вимоги до перестраховиків			55,3	
Акції				-	
Разом:				161,3	

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

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

а) 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);

б) 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;

в) слідували 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 31.12.2012 року з залученням актуарія. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовувались методи математичного

моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Визнання доходів за 2012 рік (рядок 010 Звіт про фінансові результати)

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

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 2012 року склала 104,5 тис. грн..

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена в таблиці № 7

Таблиця № 7 тис. грн.

Показники	2011 рік	2012 рік
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	275,6	387,8
Страхових платежі від перестраховальників	-	-
Разом:	275,6	387,8

Інші доходи за 2012 рік (рядок 060,120, 130 Звіт про фінансові результати)

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 6,8 тис. грн. - винагороди по агентським договорам та безнадійні борги 0,4 тис. грн..

Інші фінансові доходи представлені нарахованими відсотками по депозитам – 30,0 тис. грн..

Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, у міру їх отримання.

Визнання витрат за 2012 рік (рядок 040, 070, 080, 090, 140, 160 Звіт про фінансові результати)

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 2012 року не нараховувались та не виплачувались.

Страхові виплати, що виплачуються страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку, протягом 2012 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 № 8 (тис.грн.)

Показники	2011 рік	2012 рік
частки страхових платежів, належні перестраховикам	185,2	277,3
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	-	-
Разом:	185,2	277,3
Адміністративні витрати	наведено в таблиці №9	№9 (тис.грн.)
Показники		2012 рік
Матеріальні витрати		-
Заробітна плата за окладами		62,0
Відрахування до соціальних фондів		22,8
Амортизація на необоротні активи		2,0
Витрати на оренду		26,3
Консультаційно-інформаційні послуги		11,9
Публікація офіційної інформації		6,2
Послуги зберігача та реєстратора		1,7
Формування резерву відпусток		5,0
Підтримка електронних ключів		0,2
Послуги банку		4,6
Аудиторські послуги		9,0
Утримання офісу		3,2
Разом:		154,9
Собівартість страхових послуг		:
Страхові виплати		2012 рік
Страхові відшкодування		-

Витрати 2012	на	збут	Таблиця№	10	(тис.грн.) рік
-					-
Інші 2012	операційні	доходи	Таблиця№	11	(тис.грн.) рік
Винагороди Безнадійні 0,4			борги		6,4
Інші 2012	операційні	витрати	Таблиця№	12	(тис.грн.) рік
-					
Інші Показники Відсотки Інші Таблиця Показники	фінансові	доходи	Таблиця№ 2012	13	(тис.грн.) рік
		за	депозитами		30,0
					доходи
					14(тис.грн.)
					рік
-					
Інші Таблиця Показники			15 2012		витрати (тис.грн.) рік
-					

Витрати з податку на прибуток визначаються в сумі 0,1 тис. грн. та відображаються у фінансовій звітності як нарахований податок на прибуток з списання сумнівних та безнадійних боргів. В інших випадках (але не виключно) Товариство Витрати з податку на прибуток не відображаються у фінансовій звітності 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'язані зі страховою діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2012 році – 17,5 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 на 31.12.2012 року (рядок 300 - 370 Баланс)

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 (юридична особа) володіє відсотком у статутному фонді товариства у розмірі 99,973% та є зв'язаною стороною.

Товариство не здійснювало операції зі зв'язаною стороною протягом періоду, що охоплюються фінансовою звітністю.

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№			16		(тис.грн.)
Показники			01.01.2012		31.12.2012
Статутний Резервний	капітал		8428,6		8428,6 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 № 17		17		(тис.грн.)	
Показники		01.01.2012		31.12.2012	
Резервний капітал	-5	%	від	чистого	прибутку
За результатами діяльності				387,0	387,0
Інший додатковий капітал	-		дооцінка	0,3	27,2
Разом		387,3			414,2

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.

Результат трансформаційних проводок стосовно зміни облікової політики визначено в сумі -14,2 тис. грн., що зменшило Нерозподілений прибуток на початок 2012 року. Розкриття трансформаційних проведення наведено в Додатку №2.

Протягом 2012 року зміни відбулись в частині зменшення Чистого прибутку на 31,1 тис. грн., що призвело до зменшення власного капіталу.

Зіставлення вартості на 01.01.2012 року та на 31.12.2012 року наведені в Таблиці №18

Таблиця № 18 (тис.грн.)

Стаття	Код										
ряд.	Статутний		капітал		Пайовий		капітал		Додатковий		
вкладений капітал	Інший										
додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал							
Разом	і	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
На початок року	010	8428,6	-	-	0,3	387,0	2706,5	-	-	-	11522,4
Трансформаційні	проведення										
Станом на 31.12.2011 року,	наведені в Додатку №2										
020	-	-	-	-	-14,2	-	-	-	-	-	-14,2
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	26,9	-	-	-	-	-	26,9
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	-	-31,1	-	-	-31,1
На кінець року	300	8428,6	-	-	27,2	387,0	2661,2	-	-	-	11504,0

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2012 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.

Голова Правління Н.О. Геращенко

Головний бухгалтер Л.Л. Василевич

**Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій,
виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості)**

Протягом звітнього періоду емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.