

# «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 34807946

Дата державної реєстрації: 17.01.2007р.

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: СТ №477 від 06.04.2010р.

Ліцензія Держфінпослуг: АВ №500095 від 16.12.2009р.

Керівник: Геращенко Наталія Олександрівна

Головний бухгалтер: Василевич Людмила Леонідівна

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

Тел.: (044)522-92-44

Факс: (044)522-92-44

Електронна пошта: ng@skapital.com.ua

Сайт: www.skapital.com.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: ТОВ «Фінком-Аудит»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): №0618 від 26.01.01

Свідоцтво аудитора (видане Держфінпослуг): АБ №000120 від 07.12.2010р. чинне до 04.11.2015р.

Звітність складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

### БАЛАНС на 31 грудня 2012 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	135	135
первісна вартість	011	135	135
накопичена амортизація	012	( - )	( - )
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	11	36
первісна вартість	031	91	252
знос	032	( 80 )	( 216 )
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	( - )	( - )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	173	11156
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>080</b>	<b>319</b>	<b>11327</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	( - )	( - )
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	6	-
із нарахованих доходів	190	3	2
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	-
Поточні фінансові інвестиції	220	10984	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

### БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
в національній валюті	230	258	241	
у тому числі в касі	231	-	-	
в іноземній валюті	240	-	-	
Інші оборотні активи	250	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>260</b>	<b>11251</b>	<b>243</b>	
<b>III. Витрати майбутніх періодів</b>	<b>270</b>	-	-	
<b>IV. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>275</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>280</b>	<b>11570</b>	<b>11570</b>	
<b>ПАСИВ</b>				
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Статутний капітал	300	8429	8429	
Пайовий капітал	310	-	-	
Додатковий вкладений капітал	320	-	-	
Інший додатковий капітал	330	-	27	
Резервний капітал	340	387	387	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	2692	2661	
Неоплачений капітал	360	( - )	( - )	
Вилучений капітал	370	( - )	( - )	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>380</b>	<b>11508</b>	<b>11504</b>	
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				
Забезпечення виплат персоналу	400	3	8	
Інші забезпечення	410	-	-	
Сума страхових резервів	415	122	161	
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	( 78 )	( 111 )	
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-	
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-	
Цільове фінансування <sup>2</sup>	420	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>430</b>	<b>47</b>	<b>58</b>	
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				
Довгострокові кредити банків	440	-	-	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>480</b>	-	-	
<b>IV. Поточні зобов'язання</b>				
Короткострокові кредити банків	500	-	-	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-	
Векселі видані	520	-	-	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	540	-	-	
з бюджетом	550	6	6	
з позабюджетних платежів	560	-	-	
зі страхування	570	-	-	
з оплати праці	580	2	2	
з учасниками	590	-	-	
із внутрішніх розрахунків	600	-	-	

**Кредитна спілка «Довіра»**
**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	7	-
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>620</b>	<b>15</b>	<b>8</b>
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>640</b>	<b>11570</b>	<b>11570</b>

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

<sup>2</sup> З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421) \_\_\_\_\_ -

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	105	119
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	105	119
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(2)
<b>Валовий:</b>			
прибуток	050	105	117
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	7	48
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(155)	(156)
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(-)	(15)
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	100	-	-
збиток	105	(43)	(6)
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	30	-
Інші доходи <sup>1</sup>	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>			
прибуток	170	-	-
збиток	175	(13)	(6)
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(18)	(16)
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності:</b>			
прибуток	190	-	-
збиток	195	(31)	(22)
<b>Надзвичайні:</b>			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
<b>Чистий:</b>			
прибуток	220	-	-
збиток	225	(31)	(22)
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

**II. Елементи операційних витрат**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	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
<b>Разом</b>	<b>280</b>	<b>155</b>	<b>171</b>

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

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

<sup>1</sup> З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою

(131) \_\_\_\_\_ -

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	388	276
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	32	37
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	127	86
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	090	(332)	(188)
Авансів	095	(-)	(6)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(50)	(51)
Витрат на відрядження	110	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(127)	(135)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(17)	(52)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(17)	(52)
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(-)	(-)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-	-
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	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	241	258

Кредитна спілка «Довіра»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2012 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

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	-	-	-	387	2706	-	-	11522
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-14	-	-	-14
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	8429	-	-	-	387	2692	-	-	11508
<b>Переоцінка активів:</b>										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	27	-	-	-	-	27
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	-31	-	-	-31
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші зміни в капіталі:</b>										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>300</b>	<b>8429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>387</b>	<b>2661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11504</b>

Примітки до фінансової звітності за 2012 рік  
Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

## 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 - Герасченко Н.О. з 07-09-2009 року по теперішній час) Головний бухгалтер – Василевич Л. Л. (з 02-04-2012 року по теперішній час)
Наявність відокремлених підрозділів	Не має

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» за рік, який закінчився 31 грудня в 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»**  
Прямолінійна амортизація основних засобів.  
Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.

Відображення вартості основних засобів - модель собівартості.  
Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.  
Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.  
Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.  
Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.

Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.  
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 товариства, 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 відрізнятись 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 наступні 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 змінюватись в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але нерегульованих збитків («РЗУ»). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

**Оцінка фінансових інструментів**

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

**Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватись, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу нез'являючись 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 прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснену керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

**Знецінення позик і дебіторської заборгованості**

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

**Визнання резервів**

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

**Відкладений податок**

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

**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 Закону 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 об-

раної облікової політики та виявлення помилок, скорегувала суми, вказані раніше у фінансовій звітності, підготовлений 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.

**Активи.**

Нематеріальні активи станом на 31.12.2012 року (рядок 010 Баланс)

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії – 135,0 тис. грн.

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

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Товариства генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання. Так в 2012 році надійшло грошових коштів 388,0 тис. грн. від страхової діяльності, що впроваджувалась згідно Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності Товариства.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартість), 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 передбаченої 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
Монитор 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 КХ-Т2350	5	568,90	284,45	284,45	300
Телефон Панасонік КХ-Т7730	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 КХ	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 справедливую 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, утримуваний 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 прибуток і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Рух оборотних 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	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 класифікується 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 в 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, утримуваний 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 - від 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 проводилася 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	6,0	0,4
З нарахованих доходів	3,1	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 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 еквіваленти включають отриману короткострокову позику від юридичної особи. Звіт про рух грошових ко-

штів 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 застосовується. 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:

	01.01.2012	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

#### 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:	-	-
3 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 відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

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

- технічні резерви. Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих 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 (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 (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 контрафактами, 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 контрафактами;

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.

#### Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки

Визнання доходів за 2012 рік (рядок 010 Звіт про фінансові результати)

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 впевненість, 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 складала 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 перестраховувальників	-	-
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 впевненість, 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 звітні 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 звітні 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 звітні про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звітні 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.

#### Перестраховування

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

При здійсненні операцій перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, 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 перестраховуванню 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**  
Таблиця № 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 на збут**  
Таблиця № 10 (тис.грн.)

	2012 рік
-	-

**Інші операційні доходи**  
Таблиця № 11 (тис.грн.)

	2012 рік
Винагороди	6,4
Безнадійні борги	0,4

**Інші операційні витрати**  
Таблиця № 12 (тис.грн.)

	2012 рік
-	-

**Інші фінансові доходи**  
Таблиця № 13 (тис.грн.)

Показники	2012 рік
Відсотки за депозитами	30,0

**Інші доходи**  
Таблиця № 14 (тис.грн.)

Показники	2012 рік
-	-

**Інші витрати**  
Таблиця № 15 (тис.грн.)

Показники	2012 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'язаної 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.

**Власний капітал.**

Статутний капітал на 31.12.2012 року (рядок 300 - 370 Баланс) Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартістю. 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 охоплюється фінансовою звітністю.

Статутний фонд сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалося 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 капітал	8428,6	8428,6

**Резервний фонд**

Товариство визнає резервний фонд та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:  
Таблиця № 17 (тис.грн.)

Показники	01.01.2012	31.12.2012
Резервний капітал –5 % від чистого прибутку	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 проводок 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 наведено 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	Включений капітал	Разом
i	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  
Головний бухгалтер

Н.О. Герашенко  
Л.Л. Василевич

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»  
станом на 31.12.2012 року**

Керівництву ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»  
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**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), Звіту 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, вступають 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 р.

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 р.

#### 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 комплексу фінансової звітності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» на 31 грудня 2012 р. 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 суження 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» оцінювалися на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестицій на базі наміру продажу частини цих інвестицій. Ми не можемо зробити висновок про суттєвий вплив 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 всеохоплюючим 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 заявленим 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».

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 інтерпретації, 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.

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловленнями 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 роз-

витку. 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 залишитися на ринку страхових послуг. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підстав 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 підприємничого 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 аудиторами, якими було висловлено позитивну думку.

Проведення трансформаційних коригувань вхідних залишків, які призвані забезпечити відповідність сум і розкриття елементів фінансової звітності вимогам МСФЗ, перевірені аудиторами, що вимагало від нас виконати додаткові аудиторські процедури з метою дотримання вимог, що стосуються отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо того, що скоригувані 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. Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових України від 03.02.2004 року №39 із змінами та доповненнями.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його фінансової звітності за 2012 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описані важливі аспекти облікової політики. Також іншою інформацією, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика у 2012 році, а саме: Звіт про доходи та витрати страховика; Показники діяльності із добровільного та обов'язкового страхування; Пояснення щодо операцій перестрахування; Умови забезпечення платоспроможності страховика, Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду.

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

Активи Товариства станом на 31 грудня 2012 року складають –11570 тис. грн. Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2012 року, складають –8 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2012 року складає – 11504 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, показники річних даних страховика за 2012 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових України від 03.02.2004 року №39 із змінами та доповненнями.

Дані річної звітності за 2012 рік страховика - ПрАТ «Страхова компанія „КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ“» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

#### 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 28.09.2004р. та чинного 14.02.2014р.

Місце знаходження 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.

#### Основні відомості про Страховика

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

Код ЄДРПОУ - 34807946,  
Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №646772 від 17.01.2007 р., №1070 105 0007 025293, юридична адреса: 03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5 Б.  
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та власними установчими документами.

Станом на 31.12.2012 року Товариство філій не має.

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 щодо фінансової звітності та звітних даних страховика станом на 31 грудня 2012 року**

**1. Основні 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) - підтвердження складаного комплексу фінансової звітності, в якій відсутня порівняльна інформація в межах встановленої концептуальної основи, яка є концептуальною основою спеціального.

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, застосовували оцінний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудиторів, 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 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.

Сущіноно 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	Приватне акціонерне товариство
N свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва, номер запису в єдиному державному реєстрі	Серія А01 №646772 від 17.01.2007р., №1070105 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 Герасченко Н.О. (з 07.09. 2009 р.); 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.
Кількість акціонерів	Три фізичні особи
Кількість власників облігацій	-
Чисельність штатних працівників	3 чол.

Фонд оплати праці	62 тис. грн..
Найменування, місцезнаходження, телефон депозитаря	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

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

Товариство здійснює страхову діяльність на основі Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ № 500089, № 500090, № 500091, № 500092, № 500093, № 500094, № 500095, № 500096, № 500097 від 16.12.2009 року на право здійснення страхової діяльності.

Основні види діяльності Товариства:

- 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 безстроковими, територія чинності - Україна.

Страховою діяльністю, що не відповідає виданим ліцензіям ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ” у періоді, що перевірявся не проходила.

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

**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 вкладень:

в акції ВАТ «Укрхіменергія» (код ЄДРПОУ 36199046) в сумі 10 984 тис. грн., утримуються для подальшого продажу;

в інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «МГ-КАПІТАЛ» ПФФ «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 перевірюемому 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 Товариства 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 простих і акцій (шт.)	Номінальна вартість іменних акцій (грн.)	Внески у формі (грн.)
1.	ТОВ «Профін Брок»	7 398	7 398 000,00	Грошовий внесок у сумі 7 398 000,00
2.	Грауза Олена Павлівна	1	1 000,00	Грошовий внесок у сумі 1 000,00
3.	Олейник Тетяна Володимирівна	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 № 3

№	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 «Профін Брок»	3699000,00 3699000,00	99,98%
2.	Виписка банку від 17.01.07 р.	Грауза Олена Павлівна	1000,00 1000,00	0,01%
3.	Виписка банку від 17.01.07 р.	Олейник Тетяна Володимирівна	1000,00 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-Страхування» в кількості 7 398 (Сім тисяч триста дев'яносто вісім) штук; Грауза 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; Олейник Тетяна Володимирівна відчужила належну їй одну просту іменну акцію ЗАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» Соболеві 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 зміни 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. №90320п депозитарія ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», код ЄДРПОУ 35917889, наведені в таблиці №4.

Таблиця №4

Акціонери товариства станом на 31.12.2012р.	Код	Адреса	К-сть акцій, шт.	Сума (грн.)	Частка у статут. фондї (%)
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. 5б; паспорт серія СО №224604, виданий Запільничим РУ ГУ 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 п.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 рахунок 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 -14,2 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 неконрольованих 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. Звітні дані страховика.

Протягом 2012 року Товариство проводило господарську діяльність виключно зі страхування, перестрахування, 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.

Страхова компанія протягом 2012 року займалась наступними видами страхування: страхування майна; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування фінансових ризиків; страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування від нещасних випадків; страхування вантажів та багажу, страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Загальний обсяг відповідальності за всіма договорами страхування та перестрахування, 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 - 193,4 тис. грн.;

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) –82,1 тис. грн.;

- страхування майна – 92,2 тис. грн..

Надходження страхових платежів за 2012 рік в порівнянні з 2011 роком збільшилось на 112,2 тисяч гривень.

Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2012 році 387,8 тис. грн., надходжень страхових платежів від перестраховальників не було, від страхувальників - фізичних осіб - 160 тис. грн., частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 277,3 тис. грн. Страхові платежі від перестраховальників-нерезидентів в 2012 році не отримувались.

Сплати страхових платежів перестраховикам – нерезидентам не було.

Аналітичний облік надходжень страхових платежів віся на рахунок №76 «Страхові платежі», облік часток страхових платежів, належних перестраховикам віся на рахунок №705 «Перестрахування».

#### Формування страхових резервів та їх розміщення

В звітному періоді Товариство здійснювало формування величини резервів незароблених премій залежно від часток сум надходжень страхових платежів (внески, 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 161,3 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 – 9,2 тис. грн.;
- коштами, розміщеними на депозитних рахунках – 96,8 тис. грн.;
- правами вимоги до перестраховиків – 55,3 тис. грн..

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2012 року з залученням актуарія. Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Товариства на звітну дату.

**Операції з перестрахування**

В перевіряємому періоді Товариство здійснювало операції з перестрахування у відповідності з чинними ліцензіями. Товариством визначено укладання договорів перестрахування, якщо страхова сума за окремим об'єктом страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

Облік операцій з перестрахування ведеться по договорам перестрахування та перестраховикам на субрахунок 68.5. Частка перестраховиків у страхових резервах складає – 111,4 тис. грн.

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

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, 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.

**Забезпечення платоспроможності Товариства**

Станом на 31.12.2012 року сплачений статутний фонд – 8428,6 тис. грн. Гарантійний фонд (нерозподілений прибуток) – 3048,2 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) – 11369,0 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 44,8 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить – 11324,2 тис. грн.

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

**Висновок**

Річні звітні дані страховика підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного законодавства України й прийнятій облікової політики підприємства. Звітність страховика відповідає вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39, формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог 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 17.12.2004 р. № 3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "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" № 741 від 08.10.2009 р.

**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 кожну гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів $K_{1,1} = \frac{\text{IV розділ активу} + \text{рядок м270}}{\text{IV розділ пасиву} + \text{рядок 630}}$ 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 $K_{1,2} = \frac{\text{II розділ активу балансу} - \text{рядки 100-140} + \text{рядок 270}}{\text{IV розділ пасиву} + \text{рядок 630}}$ 1.3. Абсолютної ліквідності Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках $K_{1,3} = \frac{\text{Грошові кошти (Коди рядка 220-240 балансу)}}{\text{IV розділ}}$	30,37 30,37 30,12
2. Коефіцієнт автономії Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства $K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу (Код рядка 640)}}$	0,99

3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів $K_3 = \frac{\text{III розділ} + \text{IV розділ пасиву балансу} + \text{рядки 420, 630}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$	0
4. Коефіцієнт маневреності Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства $K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}$	0,02
5. Коефіцієнт фінансової стійкості Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємства $K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II} + \text{III} + \text{IV} + \text{V розділ пасиву}}$	174,3
6. Коефіцієнт фінансової незалежності Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства $K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ} + \text{IV розділ} + \text{рядки 420, 630}}$	1438,0

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор ТОВ "Фінком-Аудит"  
Аудитор ТОВ "Фінком-Аудит"

Мазур О.А.  
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 реєстрації 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, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

На право здійснення страхової діяльності товариству видано Ліцензію 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 31.12.2012р. 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 у відповідності до 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 і об'єрговані 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-Страхування» 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-Страхування» 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"

Шукаєва О.Є.

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2013 року  
Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.