



ТОВ "Фінком-Аудит", Аудиторська фірма,

свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, 62
п/р 26007108214001 Святошинська філія АТ КБ „Експобанк”, МФО 322294,
тел. 2345728, 4005198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

про фінансову звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

станом на 31.12.2014 року

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

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності.

Вступний параграф

Основні відомості про Страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "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, Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №646772 від 17.01.2007 р., №1070 105 0007 025293.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів: страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», в подальшому Товариство або ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та іншої пояснюючої інформації, до цієї фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудитором 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 01 грудня 2014 року згідно Наказу №6 від 01 листопада 2014 року "Про проведення річної інвентаризації" проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підзвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторями, постачальниками і агентами без участі аудиторів. Через характер облікових основних засобів та матеріальних цінностей ми не мали змоги підтвердити кількісні показники іншими аудиторськими процедурами, що не дає можливості надати кількісне визначення фінансового впливу стосовно викривлення витрат, чистого прибутку та нерозподіленого прибутку.

Проте, в даному випадку вплив неможливості отримання аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, облікових записів, інвентаризаційних описів та актів про результати інвентаризації станом на 01.12.2014 року дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства

Станом на 31.12.2014 року існують докази наявності об'єктивних свідчень про зменшення корисності фінансової інвестиції в інвестиційні сертифікати, які засвідчують право власності інвестора на частку у майні емітента ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ", а саме: анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку суб'єкта господарювання ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ". На нашу думку, Товариство повинно було визнати витрати від зменшення корисності такого активу в розмірі 172 тис. грн. шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та складена в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України, а також інших спеціальних вимог.

Пояснювальний параграф

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування підприємства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розділ 2 Звіт про інші правові та регулятивні вимоги.

Інформація відповідно до рішення Аудиторської палати України від 02.03.2006 р. № 160/5 «Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика» та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, які затверджено Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20 листопада 2012 року №2316

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Також іншої інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика у 2014 році, а саме: Звіт про доходи та витрати страховика; Показники діяльності із добровільного та обов'язкового страхування; Пояснення щодо операцій перестраховування; Умови забезпечення платоспроможності страховика, Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2014 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та законодавство України.

На нашу думку аудиторів отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2014 року складають –11714 тис. грн. Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання та забезпечення Товариства, станом на 31 грудня 2014 року, складають –239 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає – 11475 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статутний капітал сформований в повному обсязі вчасно в сумі 8429 тис. грн. (вісім мільйонів чотириста двадцять дев'ять тисяч гривень), розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2014 року, відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, сплачено повністю у встановлені законодавством терміни в повному обсязі.

Розкриття інформації щодо обліку прибутку за підсумками 2014 року Товариством наводиться як фінансовий результат визначений збитком в розмірі 9 тис. грн., а станом на 31.12.2014 року Товариство визначений нерозподілений прибуток у розмірі 2640 тис. грн., наведено достовірно.

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розраховані як величина визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку та залишкової вартості нематеріальних активів та складають 11 340 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 2911 тис. грн. Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу, тобто таке становище відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 40 (зі змінами та доповненнями). Аудитори підтверджують, що розмір чистих активів ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідає вимогам чинного законодавства.

Товариство дотримується принципів корпоративного управління. Систему внутрішнього контролю можна вважати достатньою. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього контролю, ми можемо зробити висновок: прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

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: загальний обсяг відповідальності за всіма договорами страхування та перестрахування, укладеними на протязі 2014 року, склав 519296,6 тис. грн. Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2014 році 821,8 тис. грн., частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 693,6 тис. грн. Станом на 31.12.2014 р. сума страхових резервів становила 207 тис. грн. Частка перестраховиків у страхових резервах – 172 тис. грн.. Забезпечення платоспроможності Товариства характеризують наступні показники: сплачений статутний фонд – 8429,0 тис. грн.; гарантійний фонд (нерозподілений прибуток) – 3027 тис. грн.; фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) – 11340,0 тис. грн.; нормативний запас платоспроможності – 85,5 тис. грн.; перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 11254,5 тис. грн. - власна платоспроможність достатня. Оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань показує, що балансова вартість страхових зобов'язань, за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що в 2014 році Товариство не розподіляло і не виплачувало дивіденди, наведено достовірно.

На нашу думку, дані річної звітності за 2014 рік ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідають даним бухгалтерського обліку та відображені з дотриманням вимог Закону України

“Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” в обсягах, затверджених Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку, річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2014 рік складені у відповідності Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39, зі змінами та доповненнями. Дані річної звітності страховика за 2014 рік складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098, 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. Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061.Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2014 р. чинне до 04.11. 2015 р. Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2014 р. чинне до 04.11. 2015 р

Незалежні аудитори: : Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року; 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 2019р.

Місце знаходження аудиторської фірми ТОВ «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 та Додаткової Угоди 3-21в від 12.02.2014р. Умовами Договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти, за 2014 рік, дійсний стан результатів діяльності, потоків грошових коштів і стану власного капіталу. Аудит розпочато 12.02.2015 року , закінчено 27.03.2015 року.

Директор ТОВ «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 27 березня 2015 року

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

Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності та звітних даних страховика станом на 31 грудня 2014 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 (відмиванню) 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, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

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

Масштаб перевірки становить: документальним методом 60%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2014 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014 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 перевірена така документація:

- Установчі документи, накази;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, податкові накладні;
- Декларації з податку на доходи (прибуток) страховика за 2014 рік;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2014 року;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2014 рік;

- Річні звітні данні страховика за 2014 рік;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2014 рік;
- Звіт про корпоративне управління за 2014 рік;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Оборотно-сальдові відомості Товариства за 2014 рік.

Аудитори вважають, 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., №1070 105 0007 025293
Дата внесення змін до установчих документів	24.11.2009 р. зміна найменування Товариства, збільшення Статутного капіталу
Орган, що видав свідоцтво	Печерська районна в м. Києві державна адміністрація
Юридична адреса Місцезнаходження	03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5Б 03680, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 5Б
Телефон /Телефакс	522-92-44
Основний розрахунковий рахунок	26504010119
МФО	380816
Назва банку	ПАТ "БАНК СІЧ"
Відповідальні особи	Голова правління Геращенко Н.О. (з 07.09.2009р.); Головний бухгалтер - Василевич Л.Л. (з 02.04.2012 року по теперішній час)
Кількість акціонерів	Три фізичні особи
Кількість власників облігацій	-
Чисельність штатних працівників	3 чол.
Фонд оплати праці	57 тис. грн..
Депозитарій	ПАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ 30370711, код МДО 100024, тел.(044)591-04-04
Свідоцтво Держфінпослуг на право провадження діяльності на ринку фінпослуг	Серія СТ № 477 від 06.04.2010р.
Дата проведення останніх зборів акціонерів	22.04.2014 року
Дата та термін виплати дивідендів	не розподіляли та не виплачували
Наявність філій і представництв	не має

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 Ліцензій 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 безстрокові, територія чинності - Україна.

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

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 31.12.2014 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 31.12.2014 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 24 тис. грн.; первісною вартістю –259 тис. грн.; зносу –235 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 31.12.2014 р. становлять 11 139 тис. грн., що складається з вкладань:

в акції ВАТ «Укрхіменергія» (код ЄДРПОУ 36199046) в сумі 10 984 тис. грн., утримуються для подальшого продажу, ринкових котирувань за акціями емітента не має;

в інвестиційні сертифікати ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ" ПВІФ "Промтехінвест" НВЗТ (код ЄДРПОУ 32374739, код ISIN UA101006FC01) в сумі 155 тис. грн..

На думку аудитора, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ" ПВІФ "Промтехінвест" НВЗТ (код ЄДРПОУ 32374739, код ISIN UA101006FC01) може зменшитися в зв'язку з тим, що в грудні 2014 року відбулися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкт господарювання ТОВ КУА "МГ-КАПІТАЛ", а саме: анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, необхідно провести перекласифікацію актива «Сертифікат код ISIN UA101006FC01» в розмірі 172 тис. грн. та визнати витрати від зменшення корисності такого активу шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за винятком не визначених витрат в розмірі 155 тис. грн.

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство не має виробничих запасів.

Станом на 31.12.2014 р. у Товариства є дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1 тис. грн..

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

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

заборгованість відсутня.

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 31.12.2014 р. відсутні.

Частка перестраховика у страхових резервах – 172 тис. грн..

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти в національній валюті складають 243 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 перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2014 р. представлені наступним чином:

Довгострокові забезпечення (забезпечення виплат відпусток) – 10 тис. грн.;

Страхові резерви (резерв незароблених премій) – 207 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства за товари, роботи, послуги - 8 тис. грн.,

за розрахунками: з бюджетом – 6 тис. грн.; зі страхування - 2 тис. грн., з оплати праці – 4 тис. грн..

Поточні забезпечення Товариства – 2 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 р. відсутні.

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

5. Власний капітал.

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

Акції розподілялись між акціонерами наступним чином :

Таблиця №2

<i>n/n</i>	<i>Акціонери</i>	<i>Кількість простих і акцій (шт.)</i>	<i>Номінальна вартість іменних акцій (грн.)</i>	<i>Внески у формі (грн.)</i>
<i>1.</i>	ТОВ "Профіт Брок"	7 398	7 398 000,00	Грошовий внесок у сумі 7 398 000,00
<i>2.</i>	Грауцс Олена Павлівна	1	1 000,00	Грошовий внесок у сумі 1 000,00
<i>3.</i>	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

<i>Документ (№, дата)</i>	<i>Від кого отримано внесок</i>	<i>Сума, грн.</i>	<i>У відсотках до загального розміру</i>
---------------------------	---------------------------------	-------------------	--

	Виписка банку від 17.01.07 р. Виписка банку від 18.01.07 р.	ТОВ "Профіт Брок"	3699000,00	99,98%
			3699000,00	
			7 398 000,00	
	Виписка банку від 17.01.07 р.	Грауцс Олена Павлівна	1000,00	0,01%
			1000,00	
	Виписка банку від 17.01.07 р.	Олейник Тетяна Володимирівна	1000,00	0,01%
			1000,00	
ВСЬОГО:			7 400 000,00	100%

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

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

Баланда Олег Іванович - 7 398 (сім тисяч триста дев'яносто вісім) акцій на загальну суму 7 398 000 (сім мільйонів триста дев'яносто вісім тисяч) гривень, що становить 99,98% статутного фонду;

Мельник Андрій Павлович - 1 (одна) акція на загальну суму 1 000 (одна тисяча) гривень, що становить 0,01% статутного фонду;

Соболева Тетяна Вікторівна - 1 (одна) акція на загальну суму 1 000 (одна тисяча) гривень, що становить 0,01% статутного фонду.

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

Дані про акціонерів Товариства станом на 31.12.2014 року відповідно до зведеного реєстру власників іменних цінних паперів від 13.03.2015 року, вих. №80333зв депозитарія ПАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ 30370711, наведені в таблиці №4.

Таблиця №4

Акціонери товариства станом на 31.12.2011р.	Код	Адреса	К-ть акцій, шт.	Сума (грн.)	Частка у статут. фонді (%)
Баланда Олег Іванович	2327903276	м. Київ, вул. Бажана, б. 36, кв. 188; паспорт серія МО №372950, виданий Комсомольським РВХМУ УМВС України в Херсонській обл. 14 липня 1997 року, ідентифікаційний код 2327903276	7 398	8 426 322,00	99,973

Мельник Андрій Павлович	2320605077	м. Київ, вул. Гусовського, б. 11/11, кв. 6; паспорт серія ТГ №129201, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві 27 липня 2012 року, ідентифікаційний код 2320605077	1	1 139,00	0,0135
Соболєва Тетяна Вікторівна	2906515347	м. Київ, вул. Волгоградська, б. 9а, кв. 56; паспорт серія СО №224604, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 29 жовтня 1999, ідентифікаційний код 2906515347	1	1 139,00	0,0135

Станом на 31.12.2014 р. акції Товариства зареєстровані у відповідності до чинного законодавства України. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 29.06.2010 р. №467/1/10, форма існування – бездокументарна.

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

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

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Капітал в дооцінках складає 19 тис. грн..

Резервний капітал станом на 31.12.2014 р. становить 387 тис. грн.

На звітну дату балансу Товариство має нерозподілений прибуток в сумі 2640 тис. грн.

6. 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 31.12.2014 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 243 тис. грн..

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

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

Протягом 2014 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зменшення власного капіталу, наступні:

- внаслідок переоцінки нарахованого зносу основних засобів зменшено капітал у дооцінках на 4 тис. грн.;

- прибуток за 2014 рік визначається як збиток в сумі 9 тис. грн..

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

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

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 11475 тис. грн.

Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

8. Чисті активи

Вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства визначена згідно Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці №5.

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2014 року

Таблиця №5

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	11714	11639
Нематеріальні активи (рядок 1000) Балансу	135	135
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	239	151
Статутний капітал	8429	8429
Скоригований статутний капітал	8429	8429
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2014 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	11340	11353
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	2911	2924

Вартість чистих активів Товариства в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 „ Статутний капітал акціонерного товариства ” Цивільного кодексу України.

9. Звіт щодо звітних даних страховика.

Протягом 2014 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.

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

Страхова компанія протягом 2014 року займалась наступними видами страхування: страхування майна; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування наземного транспорту (крім залізничного); 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 2014 року, склав 519296,6 тис. грн.

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

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 545 тис. грн.;

- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 193,5 тис. грн.;
- страхування майна – 80,3 тис. грн..

Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2014 році 821,8 тис. грн., надходжень страхових платежів від перестраховальників не було, частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 693,6 тис. грн. Страхові платежі від страхувальників-нерезидентів в 2014 році не отримували.

Сплати страхових платежів перестраховикам – нерезидентам не було.

Заборгованості перед страхувальниками на кінець звітного періоду Товариство не має.

Діяльність Товариством по страхуванню життя не проводилась.

Діяльність Товариством по обов'язковому державному страхуванню не проводилась.

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

Формування страхових резервів та їх розміщення

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

Товариство створює такі технічні резерви за видами страхування:

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

Формування резервів незароблених премій на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень страхових премій по відповідних видах страхування за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період).

Резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

Станом на 31.12.2014 р. сума страхових резервів становила 207 тис. грн.

Частка перестраховиків у страхових резервах на кінець звітного періоду становить 172 тис. грн.

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду представлена категоріями активів, визначених статтею 31 Закону України "Про страхування" у відповідності з вимогами Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, Розпорядження від 08.10.2009 року №741 (зі змінами та доповненнями), а саме:

- *грошові кошти, розміщеними на поточних рахунках* – 20 тис. грн., розраховано з метою дотримання нормативу достатності активів в обсягах 30% страхових резервів;
- *грошові кошти, розміщеними на депозитних рахунках* – 112 тис. грн., розраховано в обсягах 70% страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20 % страхових резервів; кредитний рейтинг банківських установ, в якій розміщені грошові кошти Товариства, що включаються до суми прийнятних активів, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України;
- *права вимоги до перестраховиків* – 75 тис. грн., права вимоги до перестраховиків-резидентів включаються до суми прийнятних активів у розмірі не більше 20 відсотків страхових резервів до кожного такого перестраховика-резидента.

Резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Резерв заявлених, але не виплачених збитків в 2014 році Товариство не створювало.

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 тест адекватності зобов'язань станом на 31.12.2014 року з залученням актуарія Ю.М. Карташова, який діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №03-007 від

06.12.2012 року. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань.

Порушень в порядку формування технічних резервів перевіркою не встановлено.

В порядку формування розміру частки перестраховиків у резервах незароблених премій під час аудиторської перевірки порушень не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів. Політика щодо формування та оцінки резервів, обліку активів Товариством дотримується. Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено.

Операції з перестраховування

В перевіряемому періоді Товариство здійснювало операції з перестраховування у відповідності з чинними ліцензіями. Товариством визначено укладання договорів перестраховування, 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 перестраховування ведеться по договорам перестраховування та перестраховикам на субрахунок 68.5. Частка перестраховиків у страхових резервах складає – 172 тис. грн.

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

Перевіркою операцій з перестраховування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено.

Страхові виплати та страхові відшкодування

Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування проводяться Товариством при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка визначається договором страхування.

Потягом 2014 року страхові відшкодування, що виплачуються страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку не нараховувались та не виплачувались, в зв'язку з відсутності настання страхового випадку.

Забезпечення платоспроможності Товариства

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2014 року сплачений статутний фонд – 8429 тис. грн.

Гарантійний фонд (нерозподілений прибуток) – 3027 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) – 11340 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності – 85,5 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить – 11254,5 тис. грн.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням наглядової ради Товариства від 27.06.2014 року, Протокол № 54.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення річних звітних даних страховика за 2014 рік:

річні звітні дані страховика за 2014 рік відповідають 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 відповідають вимогам Закону України "Про страхування" 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 17.12.2004 р. № 3104 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 та 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;

належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2014 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 2.5 розділ 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Держкомфінпослуг України 15-09-2003 року №805/8126;

страхова діяльність здійснюється згідно засновницьким документам ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ”, що складені у відповідності з вимогами Закону України “Про страхування” та в розрізі видів страхової діяльності, які відповідають отриманим ліцензіям.

10. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці №6 наводимо аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості.

Таблиця № 6

Формула розрахунку	Фактично на 31.12.2013	Фактично на 31.12.2014	Нормативне значення
1. Коефіцієнт ліквідності (Зобов'язання відсутні): 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) Характеризує скільки на кожному гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів $K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$	18,7	18,9	>1
1.2. Абсолютної ліквідності Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках $K_{1.3} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$	12,5	11,1	>0
2. Коефіцієнт автономії: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства $K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу (Код рядка 1900)}}$	1	1	>0
3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів: Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів $K_3 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$	0,01	0,02	0,5-1
4. Коефіцієнт маневреності: Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства $K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}$	0,01	0,02	до збільшення
5. Коефіцієнт фінансової стійкості (Зобов'язання відсутні): Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємств $K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}$	675,8	521,6	0,5-1

6. Коефіцієнт фінансової незалежності (заборгованість відсутня): Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства $K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$	76,1	48,0	до збільшення
---	------	------	---------------

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

Незважаючи на збитки, основні показники платоспроможності та фінансової стабільності свідчать про стабільний та незалежний фінансовий стан Товариства. Враховуючи це, на думку аудиторів, Товариство має тенденцію до стабілізації та продовження своєї діяльності.

Директор ТОВ “Фінком - Аудит”

Мазур О. А.

Аудитор ТОВ “Фінком-Аудит”

Шукаєва О.Є.

Дата видачі аудиторського висновку: 27 березня 2015 року

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

ДОВІДКА
про фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2014 р.

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

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

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 розміщення страхових резервів та їх управлінням.

На право здійснення страхової діяльності товариству видано Ліцензії Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ № 500089, № 500090, № 500091, № 500092, № 500093, № 500094, № 500095, № 500096, № 500097 від 16.12.2009 р. на право провадження страхової діяльності по 9 видах добровільного страхування. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2014р. складав 8 429 тис. грн. Статутний фонд сплачено повністю у грошовій формі.

На виконання статті 12.1 Закону України „ Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ” від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями 27.12.2012 року прийнята облікова політика Товариства стосовно обліку та складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Протягом 2014 року Товариство дотримувалось принципам облікової політики, яка затверджена наказом “Про облікову політику” за №108/1 від 27 грудня 2012 року.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2014 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фінансова звітність за 2014 рік не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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 фінансовій звітності за МСФЗ за 2012, 2013 та 2014 роки. Зміни в обліковій політиці Товариства у 2014 році не відбувалися.

За підсумками роботи за 12 місяців 2014 рік ПрАТ «СК «Капітал-Страхування» отримало дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя у розмірі 116 тис. грн..

Адміністративні витрати складають 133 тис. грн. Інші витрати складають 2 тис. грн.

Інші операційні доходи складають 2 тис. грн. Інші операційні витрати складають 17 тис. грн. Інші фінансові доходи становлять 30 тис. грн..

Чистий прибуток відсутній (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2014р. та звітом про фінансові результати ПрАТ «СК «Капітал-Страхування» за 12 місяців 2014р.)

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має. Компанія не має банківських кредитів.

Стан бухгалтерського обліку задовільний і відповідає вимогам діючого нормативного законодавства.

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: 27 березня 2015 року

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