
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

**“СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-
СТРАХУВАННЯ”**

фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року,

зі звітом незалежних аудиторів

м. Київ 08 лютого 2016 року



ТОВ «Фінком-Аудит», Аудиторська фірма

свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф. 62
п/р 26005500106236, у Відділенні № 11 КМД ПАТ КБ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» МФО 300614
тел. 234-5728, 400-5198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

станом на 31.12.2015 року

Адресати:

Керівництву ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності.

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2015 рік (надалі разом – «фінансова звітність»).

Таблиця № 1

Основні відомості про страховика	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»
Повна назва	
Скорочена назва	ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ	34807946
№ 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	09.06.2010р., № 10701050008025293
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
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	Серія СТ № 477 від 06.04.2010р.
Відповідальні особи	Голова Правління - Герашенко Н.О. (з 07.09.2009 року по 15.10.2015р.), Піголь С. М. (з 16.10.2015 по теперішній час) Головний бухгалтер – Василевич Л. Л. (з 02-04-2012 року по теперішній час)
Кількість акціонерів	11 фізичних осіб (резиденти України), частка кожного менше 10%.
Чисельність штатних працівників	4 чол.
Депозитарій	ПАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ 30370711, тел. (044)591-04-34
Дата проведення останніх зборів акціонерів	27.04.2015 року
Наявність філій і представництв	не має
Види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Концептуальна основа повного комплексу фінансової звітності за 2015 рік	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), законодавство України

Опис аудиторської перевірки

Аудиторами проведена перевірка зі застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2015 рік у відповідності до вимог, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІV із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Описання важливих аспектів облікової політики та інші примітки до фінансової звітності:

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2015 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 2015 рік не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення Звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками фінансової звітності спеціального призначення.

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.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо Звітних даних страховика ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2015 рік на основі результатів аудиту 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

Переважну більшість активів Товариства становлять довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції), облік яких здійснюється Товариством за фактичною вартістю придбання таких інвестицій. Звертаємо увагу, що активний ринок цінних паперів, в умовах кризових явищ, застосовує оціночну вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких довгострокових фінансових інвестицій вартісна оцінка буде залежати від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на цінні папери.

Висловлення думки (умовно-позитивна)

На нашу думку, за винятком впливу питань, викладених у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» на 31.12.2015 року та його фінансові результати, рух грошових коштів, рух власного капіталу за 2015 рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які чинні в Україні на дату балансу та прийнятої Облікової політики.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Події після дати фінансової звітності

Нам не відомо про жодні події після дати фінансової звітності 31 грудня 2015 року (дата між датою фінансової звітності та датою аудиторського звіту), які вимагають коригування та розкриття інформації, в тому числі не існує подій після дати фінансової звітності, які б потребували перегляду оцінок за справедливою вартістю чи розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розділ 2 Звіт про інші правові та регулятивні вимоги.

Іншою відповідальністю аудитора є висловлення думки про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2015 рік відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 року за № 517/9116 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15 вересня 2005 року № 4619), надалі – Поряок.

Звіт щодо звітних даних страховика.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика в складі перевіреної звітності про страхову діяльність за 2015 рік:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Пояснення щодо операцій перестраховання;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Резерви;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Декларація страховика про операції із страхування та перестраховання;
- Звіт про корпоративне управління страховика;

Валюта подання Звітних даних страховика за 2015 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч з одним десятковим знаком.

Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»: серії АВ № 500089, № 500090, № 500091, № 500092, № 500093, № 500094, № 500095, № 500096, № 500097 від 16.12.2009 року на право здійснення страхової діяльності є безстрокові, територія чинності – Україна:

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))

Відповідно до вимог пункту 1.17 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності вищезазначені ліцензії розміщені у доступному для огляду місті в офісі компанії.

Протягом 2015 року ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснювало діяльність 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. Товариство не здійснювало агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» не здійснювало.

Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя відповідають даним бухгалтерського обліку:

Загальний обсяг відповідальності за всіма договорами страхування та перестрахування, укладеними на протязі 2015 року, склав 515330,2 тис. грн.

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

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 663,4 тис. грн.;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 148,2 тис. грн.;
- страхування майна – 42,8 тис. грн..

Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування, склали у 2015 році 888,0 тис. грн., в т.ч. надходження страхових платежів від перестраховальників 416,3; від страхувальників фізичних осіб 53,7 тис. грн.. Частки страхових платежів, належні перестраховикам склали 274,5 тис. грн. Страхові платежі від страхувальників-нерезидентів в 2014 році не отримували.

Сплати страхових платежів перестраховикам – нерезидентам не було.

Заборгованість перед страхувальниками на кінець звітного періоду Товариство визнає як поточне в сумі 3,0 тис. грн.

Діяльність Товариством по страхуванню життя не проводилась.

Діяльність Товариством по обов'язковому державному страхуванню не проводилась.

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.

Потягом 2015 року страхові відшкодування виплачувались перестраховальнику в розмірі 0,4 тис. грн.

Далі надаємо інформацію відповідно до пункту 2.9 Порядку та Інформаційного повідомлення для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності страховиків за 2015 рік:

Щодо можливості (спроможності) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про фінансовий план та стратегію Товариства на 2016 рік - основні зміни будуть пов'язані насамперед з страховими продуктами та взаємодією з існуючими та потенційними клієнтами, що дасть змогу Товариству залишатись на ринку страхових послуг.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність

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.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2015 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2015 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовуються.

На нашу думку, принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, яка затверджена наказом “Про облікову політику” №108/1 від 27 грудня 2012 року свідчать, що політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховика. Товариством застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності. Зміни в обліковій політиці Товариства у 2015 році відбулись в частині змін чинного законодавства України та в складі МСФЗ.

Щодо збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» відповідає зазначеному в установчих документах та в свідоцтві про реєстрацію випуску акцій в сумі розмірі 8 429 тис. грн.(вісім мільйонів чотириста двадцять дев'ять тисяч гривень), що є 321,4 тис. євро в перерахунку за офіційним курсом НБУ на 31.12.2015 р. у розмірі 2 622,3129 грн. за 100 євро. Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений у терміни встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що перший випуск акцій здійснювалось Товариством з додержанням правил та вимог відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондову біржу», акції були сплачені в термін та способом, передбаченим установчими документами, наведено достовірно.

Протягом 2015 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, твердження управлінського персоналу Товариства щодо забезпечення випуску цінних паперів відсутнє, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2015 року не відбувалось.

Щодо перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована 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 11378 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 2949 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).

Щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» (85/96-ВР) щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика протягом року визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових і становить 11378 тис. грн. при розрахунковому нормативному значенні 135,1 тис. грн.

Величина перевищення становить 11242,9 тис. грн.

Аудитор при виконанні завдання з надання достатньої впевненості щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року отримав достатні докази на підставі здійснених розрахунків про те, що фактичний запас платоспроможності Товариства за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» (85/96-ВР) щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

Щодо перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Розкриття інформації в фінансовій звітності щодо дотримання вимог п. 2.1.2 ст.2.1 розділ 2 Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затверджених Держкомфінпослуг України 23.12.2004 року №3178 (зі змінами та доповненнями) відсутнє, твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що протягом 2015 року Страхова компанія ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» мала ліцензії на здійснення діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та проводило господарську діяльність з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів – відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видах страхування. Наявні журнали обліку договорів страхування (перестраховання) по об'єктах та видах страхування друкуються переліком та зберігається в паперовому вигляді- прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестраховання відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік.

На нашу думку, формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з вимогами статті 31 Закону України "Про страхування" та Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

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.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються за окремими статтями балансу Товариства і становлять відповідно на звітну дату 31.12.2015р.:

- Страхові резерви –464 тис. грн.;
- Частка перестраховика у резервах – 108 тис. грн.

Резерв збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Резерв заявлених, але не виплачених збитків в 2015 році Товариство не створювало.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» та рекомендацій Нацкомфінпослуг Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2015 року з залученням актуарія Ю.В. Клименко, яка діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх 01-018 від 19.11.2015 року. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань.

Щодо дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

На нашу думку, прийнятні активи, якими представлені резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя Держфінпослуг від 08.10.2009 № 741.

Технічні резерви Товариства представлені наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 139,3 тис. грн. (30%); Норма макс 30
- банківські вклади (депозити) – 324,9 тис. грн. (70%); Норма макс 70 (1*20)

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ з урахуванням Положення № 741 за справедливою вартістю.

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 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. Норматив достатності активів протягом періоду, що перевіряється, має позитивне значення.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

Щодо оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

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. Частка перестраховиків у страхових резервах складає – 108 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.

Простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика не має.

Щодо істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Нам не відома інформація стосовно істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що протягом 2015 року Страхова компанія ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» мала істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% – відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно цього питання.

Щодо запровадження страховиком системи управління ризиками

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 Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» від 27.06.2014 року, Протокол № 54.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками : визначається специфічність страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Товариство визначає наступні категорії ризику: фінансовий, нефінансовий, інші ризики.

Аудиторам надані аналітичні данні та показники, які характеризують ступень залежності стану активів та зобов'язань від фінансових та операційних ризиків.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

На нашу думку, протягом 2015 року Товариство у своїй діяльності дотримувалось принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізійна комісія та Загальні Збори акціонерів. Протягом 2015 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні. Протягом 2015 року факти порушення членами наглядової ради фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

До членів Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» у зв'язку з виконанням ними своїх обов'язків будь-які санкції протягом 2015 року не застосовувались.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснювалось відповідно до Статуту.

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства здійснювало Виконавчий орган Товариства, який очолює Голова Правління. Протягом 2015 року відбувалась зміна складу виконавчого органу. Замість Герашенко Наталії Сергіївни на посаду Голови Правління призначено Піголь Світлану Миколаївну.

Контроль та регулювання за діяльністю Виконавчого органу, захист прав Акціонерів здійснювала Наглядова рада.

Протягом 2015 року у складі Наглядової ради відбувались наступні зміни:

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» від 28.12.2015 р., протокол № 12, було обрано членами наглядової ради Биховченко Олександра Васильовича, Дуганову Тетяну Олександрівну та Любич Іванну Олегівну у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу наглядової ради.

Відкликання членів попереднього складу наглядової ради - голови наглядової ради Баланди Олега Івановича та членів наглядової ради Мельника Андрія Павловича та Соболевої Тетяни Вікторівни, відбулося в зв'язку з припиненням дії повноважень за рішенням позачергових загальних зборів Товариства від 28.12.2015 р., протокол № 12.

Комітети Наглядовою радою ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» не створювалися.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Наглядової ради Товариства від 27.06.2014 року, протокол №54, запроваджена посада внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

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

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» ми можемо зробити висновок: прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Підсумкова інформація щодо фінансової звітності.

- Аудиторами проведена перевірка фінансової звітності Товариства, що є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.
- 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». Аудиторів визначають, що будь-які облікові

оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

- Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2015 року в розмірі 12071 тис. грн., у цілому відповідає МСБО та МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.
- Інформація за видами зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2015 року в розмірі 558 тис. грн., у цілому відповідає МСБО та МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.
- Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31 грудня 2015 року в розмірі 11513 тис. грн. в усіх суттєвих аспектах відповідає МСБО та МСФЗ, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.
- Розкриття інформації про те, що прибуток за 2015 рік становить 51 тис. грн., а станом на 31.12.2015 року Товариство мало нерозподілений прибуток у розмірі 2691 тис. грн., відповідно до МСБО та МСФЗ, наведено достовірно.
- Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони) про те, що в 2015 році Товариство не розподіляло і не виплачувало дивіденди, наведено достовірно.
- На нашу думку, факти й обставини відносин і операцій Товариства з пов'язаними сторонами узагальнено та розкрито в Примітках до фінансової звітності в зрозумілій формі, належно відображені у обліку і звітності. Твердження управлінського персоналу Товариства (відповідальної сторони), що операції з пов'язаними сторонами здійснювалися на таких самих умовах, що й операції між незалежними сторонами, наведено достовірно.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку щодо окремих компонентів звітних даних страховика ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2015 рік, відповідно до МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації»:

дані річної звітності страховика за 2015 рік складені 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.

річні звітні дані страховика за 2015 рік подають достовірно, в усіх суттєвих аспектах, показники діяльності страховика відповідно 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" 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 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 2015 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.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма 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 30 липня 2015 року № 313/3 до 30 липня 2020 року,

- 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 : 273. Серія та номер Свідоцтва: П 000273. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 30.07.2020 р.;

- 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. 2015 р. чинне до 30.07.2020 р.

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

Аудит проведено згідно Договору про проведення аудиту(аудиторської перевірки) № 12-01 від 11.01.2016 року. Умовами Договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти за 2015 рік дійсний стан результатів діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ».

Аудит розпочато 11.01.2016 року , закінчено 02.02.2016 року.

Місце проведення аудиту: *Місце видачі: м. Київ, вул. Димтрова, 5-Б*

Незалежний Аудитор

Сертифікат аудитора Серія А №005207 виданий рішенням АПУ від 23.04.2002 року. №109, чинний до 23 квітня 2017 року

Чорноус О. А.

Директор ТОВ «Фінком - Аудит»

Сертифікат аудитора Серія А № 000070 виданий рішенням АПУ від 26.03.2008р. № 188/2, чинний до 28 квітня 2018 року

Мазур О. А.

Дата видачі аудиторського висновку: 08 лютого 2016 року

Місце видачі: м. Київ, вул. Димтрова, 5-Б

**Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 року
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»**

1. Загальні відомості про аудиторську перевірку

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 призначення.

Відповідальність за звітність покладається на керівництво Товариства. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності були Міжнародні стандарти фінансової звітності, що чинні в Україні.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2015 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Суцільно були перевірені установчі документи, ліцензі на здійснення страхової діяльності, фінансова звітність за 2015 рік, наказ на облікову політику. 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.

Процедури та методи проведення аудиторських робіт:

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості (узгоджена базова величина є сумарні активи, прийнята найменша загальна величина суттєвості в сумі 6,04 тис. грн., яка застосовується для розподілу рівня невідповідності між статтями фінансової звітності);
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку, та інші.

Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

В ході перевірки фінансової звітності використані наступні документи :

- Установчі документи, Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, акти, накази;
- Інвентарні описи станом на 01.12.2015 року;
- Декларації з податку на прибуток за 2015 рік;
- Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2015 року;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік;
- Регістри бухгалтерського обліку та оборотно-сальдові відомості за 2015 рік.

Валюта подання фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

2. Основні відомості про активи та зобов'язання

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням на основі ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право здійснення страхової діяльності.

Згідно наказу № 10-І від 14.12.2015 на 30.12.2015 року проведена повна інвентаризація матеріалів, необоротних активів, фінансових вкладень, наявності грошових коштів, розрахунків з дебіторами і кредиторами у відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства України від 02.09.2014 року № 879.

Бухгалтерський облік ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» організовано відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 року. Для бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків та Інструкцію по його застосуванню № 291 від 30.11.99 р. у редакції наказу Міністерства фінансів України від 09.12.2011 N 1591), які діють в Україні. Товариство самостійно визначає порядок аналітичного обліку та використовує відповідні субрахунки.

Бухгалтерський облік у Товаристві впроваджено за журнально-ордерною формою та ведеться з використанням пакету прикладних програм 1С «Бухгалтерія». Стан бухгалтерського обліку задовільний і відповідає вимогам діючого нормативного законодавства.

3. Змістовна частина звіту.

Перевіркою встановлено наступне:

Не поточні активи

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2015 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.

Нематеріальні активи представлені безстроковими ліцензіями на страхову діяльність підприємства.

Строк амортизації нематеріальних активів визначається строком їх корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи

Станом на 31.12.2015 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 9 тис. грн.; первісною вартістю –231 тис. грн.; зносу –222 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.

Нарахування амортизації основних засобів у 2015 році проводилось прямолінійним методом.

Довгострокові фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» станом на 31.12.2015 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. Акції відображені в фінансовій звітності по собівартості придбання, яка історичною собівартістю на кінець звітного періоду;

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

Переважну більшість активів Товариства становлять довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції), облік яких здійснюється Товариством за фактичною вартістю придбання таких інвестицій Звертаємо увагу, що активний ринок цінних паперів, в умовах кризових явищ, застосовує оціночну вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких довгострокових фінансових інвестицій вартісна оцінка буде залежати від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на цінні папери.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 р. відсутні.

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

Поточні активи

Виробничі запаси

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не має виробничих запасів.

Дебіторська заборгованість

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

Станом на 31.12.2015 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 31.12.2015 р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість відсутня.

Грошові кошти. Касові та банківські операції. Облік розрахунків

Облік касових операцій на підприємстві у 2015 році вівся у відповідності з «Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637, зареєстровано в міністерстві юстиції 13.01.2005 р. за № 40/10320 (зі змінами та доповненнями).

Облік касових та банківських операцій Товариства відповідає чинному законодавству. Порушень в обліку банківських та касових операцій не виявлено. Залишки коштів на поточних рахунках, а також готівки в касі відповідають даним аналітичного обліку, та даним банківських виписок і даним касової книги та складають:

- на рахунках Товариства в національній валюті – 659 тис. грн., в т.ч.
- на поточних рахунках в банках – 309 тис. грн., депозити до вимоги і депозити не більше 3-х місяців – 350 тис. грн.

Валютні вкладення відмінні від валюти страхування, Товариство не має.

Грошові кошти розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинги банківських установ, в яких розміщені грошові Компанії станом на 31.12.2015р. відповідають інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

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.

Облік зобов'язань

Структура поточних 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 31.12.2015 р. представлені наступним чином:

Страхові резерви (резерв незароблених премій) – 464 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства за товари, роботи, послуги - 1 тис. грн., за розрахунками: з бюджетом – 34 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 59 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2015 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.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

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.

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>
1.	ТОВ "Профін Брок"	7 398	7 398 000,00	Грошовий внесок у сумі 7 398 000,00
2.	Грауцс 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

<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 "Профін Брок"	3699000,00 3699000,00 7 398 000,00	99,98%
Виписка банку від 17.01.07 р.	Грауцс Олена Павлівна	1000,00 1000,00	0,01%
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-Страховання» в кількості 7 398 (Сім тисяч триста дев'яносто вісім) штук; Граузе 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» Соболєвій 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;

Соболєва 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 ТТ №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

Дані про акціонерів Товариства станом на 31.12.2015 року відповідно до зведеного реєстру власників іменних цінних паперів, наведені в таблиці №5.

Таблиця №5

№ з/п	ПІБ/назва	Реквізити
1	Андрійчук Оксана Костянтинівна - 8,99%	паспорт серія МЕ №382968, виданий Подільським РУГУ МВС України в м. Києві 30.04.2004р.; адреса: м. Київ, пр. Правди, 108, кв. 111, ідентифікаційний код 2887202021.
2	Биховченко Олександр Васильович - 9,55%	паспорт серія СО №032790, виданий Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві 25.12.1998р.; адреса: м. Київ, вул. Жукова, 39а, кв. 132; ідентифікаційний код 3029413732.

3	Дмитрієва Вікторія Вікторівна - 5,41%	паспорт серія КС №081587, виданий Франківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 14.11.2002р.; м. Київ, вул. І. Гонти, 7, кв. 50, ідентифікаційний код 2779305063.
4	Дуганова Тетяна Олександрівна - 9,97%	паспорт серія АЕ №899414, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 12.11.1997р.; адреса: м. Київ, пр. Правди, 108, кв. 104, ідентифікаційний код 2836508425.
5	Литвин Іванна Геннадіївна - 9,97%	паспорт серія МЕ №459116, виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 21.09.2004р.; адреса: м. Київ, вул. Захарівська, 7, кв. 21; ідентифікаційний код 3029315228.
6	Литвин Сергій Володимирович - 9,97%	паспорт серія МЕ №012358, виданий ТУМ Солом'янського РУГУ МВС України в м. Києві 25.04.2002р.; м. Київ, пер. Ковальський, 22, кв. 24, ідентифікаційний код 2531611396.
7	Любич Іванна Олегівна - 8,11%	паспорт серія СТ №471137, виданий Києво-Святошинським РВ УДМС України в Київській області 04.08.2015р.; адреса: м. Боярка, вул. Чернишевського, 43, ідентифікаційний код 3169422207.
8	Остапенко Михайло Олегович - 9,97%	паспорт серія СТ №076130, виданий Святошинським РУ ГУ МВС України в м. Києві 30.12.2008р.; адреса: м. Київ, пр. Перемоги, 75/2, кв. 4; ідентифікаційний код 3383810615.
9	Свербиус Людмила Юріївна - 8,11%	паспорт серія СО №717253, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 02.11.2001р.; м. Київ, вул. Уманська, 47, кв. 79, ідентифікаційний код 2289022808.
10	Юрін Роман Ігорович - 9,97%	паспорт серія СН №847533, виданий Шевченківським РУГУ МВС України в м. Києві 09.06.1998р.; адреса: м. Київ, пр. Правди, 108, кв. 72, ідентифікаційний код 2996803616.
11	Юрін Станіслав Ігорович - 9,97%	паспорт серія МЕ №457685, виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 17.06.2004р.; адреса: м. Київ, пр. Правди, 108, кв. 72; ідентифікаційний код 3226823339.

Станом на 31.12.2015 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).

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Капітал в дооцінках складає 6 тис. грн..

Резервний капітал станом на 31.12.2015 р. становить 387 тис. грн.

На звітну дату балансу Товариство має нерозподілений прибуток в сумі 2691 тис. грн.

На нашу думку, показники першого розділу пасиву балансу станом на 31.12.2015 року достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства, облік власного капіталу відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Облік фінансових результатів

Витрати, їх облік та визначення

Облік витрат ведеться згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів», які визнаються якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Протягом 2015 року операційні витрати Товариства склали 238 тис. грн., в т.ч.:

- витрати на оплату праці – 85 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 31 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 120 тис. грн.;
- амортизація – 2 тис. грн.
- Фінансові витрати – відсутні;

Податок на прибуток за 2015 рік обліковується в розмірі 34 тис. грн.

Порушень у методології та організації обліку витрат не виявлено.

Податковий облік витрат тотожний бухгалтерському обліку витрат у тому обсязі і в тих аспектах, в яких він має бути таким і може бути тотожним. Витрати у податковому обліку формуються у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

Доходи, їх облік та визначення

Облік доходів ведеться Товариством у відповідності до вимог МСБО №18 «Дохід» та визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Протягом 2015 року Товариство мало дохід від страхової діяльності:

• чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)-дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя - 292 тис. грн.

Інші операційні доходи (агентська винагорода) - 6 тис. грн.

Податковий облік доходу здійснюється у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

Товариство є платником податку на додану вартість. На підставі п.196.1.3 ст.196 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI (зі змінами та доповненнями) операції зі страхування не є об'єктом оподаткування податку на додану вартість.

Обліковий фінансовий результат Товариства за 2015 рік становить прибуток 51 тис. грн.

На нашу думку, фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати"(Звіт про сукупний дохід).

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

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 31.12.2015 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 659 тис. грн..

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

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2015 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу, наступні:

- прибуток за 2015 рік визначається в сумі 51 тис. грн..

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

Власний капітал на кінець звітної періоду складає 11513 тис. грн.

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

Розкриття інформації про зв'язані сторони

ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ” відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2015 рік, Примітка «Розкриття інформації про пов'язані сторони» інформацію, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від Голови правління письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з зв'язаними особами, які суттєво впливають на фінансову звітність за 2015 рік та щодо твердження про відсутність нерозкритих додаткових угод з зв'язаними сторонами.

Фіксуємо, що розкриття інформації щодо відносин зі зв'язаними особами в сумі 139 тис. грн., наведено достовірно.

Операційні сегменти

За кількісною ознакою операційними сегментами є сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ПАРАСОЛЬ» розкрито в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя" та Розділі 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування, які, в складі страхової звітності, надаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інформація щодо вартості чистих активів Товариства

При розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди використана методика відповідно до "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). При розрахунку вартості чистих активів (нетто-активів) страховика аудитори дотримувались вимог 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).

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2015 року

Таблиця №6

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	12071	11714
Нематеріальні активи (рядок 1000) Балансу	135	135
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	558	239
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)	11378	11340
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	2949	2911

Вартість чистих активів Товариства в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 „Статутний капітал акціонерного товариства” Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Товариства, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом.

Аналіз показників фінансового стану

Фінансовий стан підприємства визначається сукупністю показників, що відображають наявність, розміщення і використання ресурсів підприємства, його реальні й потенційні фінансові можливості. Він безпосередньо впливає на ефективність підприємницької діяльності господарюючих суб'єктів.

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 7 був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наданий нижче.

Аналіз показників фінансового стану ПрАТ „СК” КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ”:

Таблиця № 7

Формула розрахунку	Фактично на 31.12.2014	Фактично на 31.12.2015	Норматив не значення
<p>1. Коефіцієнт ліквідності (Зобов'язання відсутні):</p> <p>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</p> <p>Характеризує скільки на кожну гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів</p> <p style="text-align: center;">$K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$</p>	18,9	8,4	>1
<p>1.2. Абсолютної ліквідності</p> <p>Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках</p> <p style="text-align: center;">$K_{1.2} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$</p>	11,1	7,01	>0
<p>2. Коефіцієнт автономії:</p> <p>Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства</p> <p style="text-align: center;">$K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу (Код рядка 1900)}}$</p>	1	1	>0
<p>3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів:</p> <p>Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів</p> <p style="text-align: center;">$K_3 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ розділ пасиву балансу}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$</p>	0,02	0,04	0,5-1
<p>4. Коефіцієнт маневреності:</p> <p>Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства</p> <p style="text-align: center;">$K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}$</p>	0,02	0,02	до збільшення
<p>5. Коефіцієнт фінансової стійкості (Зобов'язання відсутні):</p> <p>Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємств</p> <p style="text-align: center;">$K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}$</p>	521,6	122,5	0,5-1
<p>6. Коефіцієнт фінансової незалежності (заборгованість відсутня):</p> <p>Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства</p> <p style="text-align: center;">$K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$</p>	48,0	20,6	до збільшення

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

Незалежний Аудитор

Сертифікат аудитора Серія А №005207 виданий рішенням АПУ від 23.04.2002 року. №109, чинний до 23 квітня 2017 року

Чорноус О. А.

Директор ТОВ “Фінком - Аудит”

Сертифікат аудитора Серія А № 000070 виданий рішенням АПУ від 26.03.2008р. № 188/2, чинний до 28 квітня 2018 року

Мазур О. А.

Дата видачі аудиторського висновку: 08 лютого 2016 року