

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Піголь Світлана Миколаївна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.03.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34807946

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 03680, м.Київ, вул. Ярославів вал, будинок 21-Л

5. Міжміський код, телефон та факс

044 234-02-84 044 234-02-84

6. Електронна поштова адреса

office@ks.kiev.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація
опублікована у

Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів
та фондового ринку"

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.ks.kiev.ua в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надаються, т.щ. Товариство не приймало участі у створенні юридичних осіб на кінець звітного періоду. - Інформацію щодо посади корпоративного секретаря не надається, т.щ. посада корпоративного секретаря відсутня.
 - Інформація про рейтингове агенство не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки. - Інформація про фізичних та юридичних осіб, які володіють 10% та більше акцій емітента не надається, тому що таких осіб не існує. - Інформація про випуски процентних, дисконтних, цільових (безпроцентних) облігацій, похідних цінних паперів та про інші цінні папери (емісія яких підлягає реєстрації) не надаються, т.щ. Товариством не випускались зазначені цінні папери. - Інформація про викуп акцій протягом звітного періоду не надається, т.щ. Товариство

акцій не викупало. - Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. - Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, тому що у Товариства таких подій за звітний період не виникало. - інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, тому що у Товариства таких подій за звітний період не виникало. - Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, тому що у Товариства таких подій за звітний період не виникало. - Відомості про особливу інформацію не надається, тому що у Товариства такої інформації за звітний період не виникало. - Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, тому такі цінні папери не випускались. - Інформація про випуски іпотечних облігацій та Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів, Інформація щодо реєстру іпотечних активів не надається, тому що Товариством не випускались іпотечні облігації, іпотечні сертифікати, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, інші іпотечні цінні папери. - Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН не надаються, тому що Товариство не випускало сертифікати ФОН. - Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, т.щ. Товариство не випускало цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №646772

3. Дата проведення державної реєстрації

17.01.2007

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

8428600

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

4

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

д/н д/н

д/н д/н

10. Органи управління підприємства

д/н

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК СІЧ"

2) МФО банку

380816

3) поточний рахунок

26504010119

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК СІЧ"

5) МФО банку

380816

б) поточний рахунок

26504010119

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страховання фінансових ризиків	АВ 500090	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання вантажів та багажу	АВ 500093	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу):			
Страховання майна	АВ 500095	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 500094	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання наземного транспорту	АВ 500091	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання відповідальності перед третіми особами	АВ 500089	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання від нещасних випадків	АВ 500097	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту	АВ 500092	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Страховання кредитів	АВ 500096	16.12.2009	Держфінпослуг	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Василевич Людмила Леонідівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища (Київський державний економічний університет, інженер-економіст)

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ГРУПА "БАРРИСТЕР ПЛЮС", директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.04.2012 безстроково

9) Опис

Згода на розкриття паспортних даних не надавалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 37 років. Посадова особа працювала на посаді директора ТОВ "АУДИТОРСЬКА ГРУПА "БАРРИСТЕР ПЛЮС", м.Київ, вул.Озерна, буд.24, кв.58, з 02.03.2012 р. по 17.01.2017, з 03.10.2011 по 28.02.2014 працювала на посаді головного бухгалтера ПрАТ "СК "Терен", м. Київ, вул. Івана Кудрі, 14, кв.6, з 06.08.2012 по 02.06.2014 працювала на посаді головного бухгалтера ПрАТ "СК "Контакт-Страховання", м. Київ, вул. Деміївська, 43.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Піголь Світлана Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ "СК "Еталон-поліс", Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.10.2015 безстроково

9) Опис

Згода на розкриття паспортних даних не надавалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією, Статутом Товариства. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 36 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: Заступник Голови Правління ПрАТ "СК "Еталон-поліс"; Начальник департаменту по роботі з VIP-клієнтами ПрАТ "СК "НАДІЙНА". Посадова займає посаду начальника департаменту по роботі з VIP-клієнтами ПрАТ "СК "НАДІЙНА".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Биховченко Олександр Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник департаменту страхування ПрАТ "СК "НАДІЙНА"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.12.2005 безстроково

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Особа призначена на посаду члена Наглядової ради рішенням зборів від 28.12.2015 р. Головою Наглядової ради призначена 14.03.2016 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 14 років. Перелік посад, які особа обіймала протяго 5 років: Начальник департаменту страхування ПрАТ "СК "НАДІЙНА". Особа займає інші посади: Начальник департаменту страхування ПрАТ "СК "НАДІЙНА".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дуганова Тетяна Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Альфа-банк", Керівник з організації фінансування та аналітичної підтримки відділу інвестицій в девелоперські проекти корпоративно-інвестиційного блоку

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.12.2015 безстроково

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом Товариства. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Особа призначена рішенням зборів від 28.12.2015 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 16 років. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: перебувала у відпустці по догляду за дитиною. Особа займає інші посади: ні.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Любич Іванна Олегівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1986

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

начальник відділення №854 АТ "Укрсиббанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.12.2015 безстроково

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду та Статутом. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Особа призначена рішенням зборів від 28.12.2015 р. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 9 років. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник відділення №854 АТ "Укрсиббанк", начальник відділення №549 АТ "Укрсиббанк", персональний консультант фінансовий відділення №898 АТ "Укрсиббанк". Особа займає інші посади: ні.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андрійчук Оксана Костянтинівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "КАРДІОКОМ", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.12.2015 безстроково

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізора та Статутом. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Особа призначена рішенням зборів від 28.12.2015 р. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи - 22 років. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Директор ТОВ "КАРДІОКОМ" Особа займає інші посади: Директор ТОВ "КАРДІОКОМ".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Головний бухгалтер	Василевич Людмила Леонідівна	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	0	0	0	0	0	0
Голова Правління	Піголь Світлана Миколаївна	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Биховченко Олександр Васильович	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	707	9.55	707	0	0	0
Член Наглядової ради	Дуганова Тетяна Олександрівна	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	738	9.97	738	0	0	0
Член Наглядової ради	Любич Іванна Олегівна	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	600	8.11	600	0	0	0
Ревізор	Андрійчук Оксана Костянтинівна	д/н д/н 01.01.1900 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних	665	8.99	665	0	0	0
Усього			2710	36.62	2710	0	0	0

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

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	22.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про обрання Лічильної комісії та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про затвердження результатів діяльності Товариства за 2015 рік та розподіл прибутку Товариства. 3. Про затвердження основних напрямків діяльності Товариства на наступний період. 4. Про зміну місцезнаходження Товариства. 5. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: не подавались. Результати розгляду питань порядку денного: обрано Лічильну комісію та секретаря зборів, затверджено результати діяльності Товариства за 2015 рік, затверджено баланс та річний звіт про роботу Товариства у 2015 році, прийнято рішення про розподіл прибутку Товариства, затверджені основні напрямки діяльності Товариства на наступний період, прийнято рішення про зміну адреси місцезнаходження Товариства.</p>	

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.06.2010	№467/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000160519	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1139	7400	8428600	100
Опис	Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торговельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж. Мета емісії - залучення коштів для розвитку виробництва та діяльності товариства. Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед засновників. Відкритого розміщення акцій Товариство не здійснювало. Протягом звітного періоду додаткового випуску не проводилось. Дострокове погашення не здійснювалось.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	18	3	0	0	18	3
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	9	3	0	0	9	3
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	9	0	0	0	9	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	18	3	0	0	18	3
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає.</p> <p>Переоцінена первісна вартість основних засобів: будинки та споруди 0 тис. грн., машини та обладнання 231 тис.грн., транспортні засоби 0,0 тис.грн., інші 0 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: будинки та споруди - відсутні, машини та обладнання 98,7%, транспортні засоби - відсутні, інші - відсутні. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу: 228 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	121	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	39	X	X
Усього зобов'язань	X	160	X	X
Опис:	д/н			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32852960
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Юрківська, буд. 2-6/32 літ. "А"
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3345 26.02.2004
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	196 П 000196 24.02.2014 19.12.2018 р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016 р.
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	1	0
2	2015	2	1
3	2014	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	д/н	

д/н

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

10

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

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

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X

Інше (запишіть)	д/н
-----------------	-----

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

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

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

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

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

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

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

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

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Корпоративне управління у ПрАТ "СК "Капітал-Страховання" здійснюється у відповідності до чинного законодавства України, яке регулює здійснення підприємницької діяльності

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

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Товариство створено з метою одержання прибутку від страхової діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власники істотної участі відсутні.

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

Порушення відсутні

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

Протягом звітного періоду штрафи не сплачувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками затверджена Протоколом №54 від 27.06.2014 року засідання Наглядової ради.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит проводиться на підприємстві згідно з методичними рекомендаціями щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затвердженими розпорядженням Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005р. № 4660. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

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

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

Купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не відбувалось.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом звітного року операцій з пов'язаними особами відбувалось. Інформація розкрита в Примітці № 3.4

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Інформаційне повідомлення для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності страховиків за 2016 рік від 13.03.2017 року

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Код ЄДРПОУ 32852960, Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ", м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.
практикує на ринку аудиту з 2004 року (13 років).

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

1-й рік

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

Інші аудиторські послуги не надавалися.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалось.

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

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років відбулась в 2017 році вперше.

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

У товариства відсутня інформація щодо стягнень, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року. Відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

Відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав споживачів здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу компанії. Прийом громадян з питань надання фінансових послуг проводиться за місцем знаходження компанії.

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

Голова Правління Піголь Світлана Миколаївна

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг

(характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній, на видному місці поряд зі зразками діючих ліцензій на страхування. Протягом звітнього року до Товариства скарги не надходили.

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

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	34807946
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	4		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	вул. Ярославів вал, будинок 21-Л, м.Київ, Шевченківський р-н, 03680, Україна, 044 234-02-84		

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	135	135	0
первісна вартість	1001	135	135	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	9	3	0
первісна вартість	1011	231	231	0
знос	1012	222	228	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0

Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	11139	10984	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	11283	11122	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6	146	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	11	8	0
з бюджетом	1135	3	4	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	1	3	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	14	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	659	1037	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	659	1037	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	108	425	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0

резервах незароблених премій	1183	108	425	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	788	1637	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	12071	12759	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8429	8429	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	6	2	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	387	1194	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2691	2219	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	11513	11844	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	3	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	3	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	464	752	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	464	752	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0

Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	464	755	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	1	2	0
за розрахунками з бюджетом	1620	34	121	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	34	121	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	59	29	0
Поточні забезпечення	1660	0	5	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	3	0
Усього за розділом III	1695	94	160	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	12071	12759	0

д/н

Примітки

Піголь Світлана Миколаївна

Керівник

Василевич Людмила Леонідівна

Головний бухгалтер

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

за ЄДРПОУ

34807946

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2016 р.****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1034	292
Премії підписані, валова сума	2011	1679	888
Премії, передані у перестраховання	2012	674	275
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	288	257
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	317	-64
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(232)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(25)	(0)
Валовий: прибуток	2090	777	292
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	35	6
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(221)	(143)
Витрати на збут	2150	(25)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(95)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(40)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	566	60
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	67	25
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(165)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	468	85
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-133	-34
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	335	51
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	335	51

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	219	85
Відрахування на соціальні заходи	2510	48	31
Амортизація	2515	2	2

Інші операційні витрати	2520	399	120
Разом	2550	668	238

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	7400	7400
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	7400	7400
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	45.27	6.89
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	45.27	6.89
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

д/н

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Піголь Світлана Миколаївна

Василевич Людмила Леонідівна

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"**
(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ
2017 01 01
34807946

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1540	886
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	634	122
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(199)	(99)
Праці	3105	(176)	(72)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(48)	(36)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(99)	(34)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(47)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(52)	(29)
Витрачання на оплату авансів	3135	(8)	(0)

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(704)	(219)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(628)	(158)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	314	390
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	64	26
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	64	26
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у	3375	(0)	(0)

дочірніх підприємств			
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	378	416
Залишок коштів на початок року	3405	659	243
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1037	659

д/н

Примітки

Піголь Світлана Миколаївна

Керівник

Василевич Людмила Леонідівна

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

34807946

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8429	6	0	387	2691	0	0	11513
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	8429	6	0	387	2691	0	0	11513
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	335	0	0	335
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до zareєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	807	-807	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого	4220	0	0	0	0	0	0	0	0

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	-4	0	0	0	0	0	-4
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	-4	0	807	-472	0	0	331
Залишок на кінець року	4300	8429	2	0	1194	2219	0	0	11844

д/н

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Піголь Світлана Миколаївна

Василевич Людмила Леонідівна

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

Текст приміток

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року

(період з 01 січня по 31 грудня 2016 року)

Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ

"КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності:

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ" (надалі-Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Представлення фінансової звітності загального призначення: надання інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень, в т.ч. з страхування.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" управлінський персонал Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік. Рішення прийнято з урахуванням позиції Української асоціації інвестиційного бізнесу (УАІБ), яка базується на даних про рівень інфляції у 2015 році -43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Також УАІБ також звертає увагу, що прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Принципи ведення бухгалтерського обліку:

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремих статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності

підприємства згідно Наказу №11-I від 28.11.2016 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV проведена станом на 01 грудня 2016 року інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Опис підприємства та його діяльності:

Повна назва товариства: Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ"

Скорочена назва товариства: ПрАТ "СК "КАПІТАЛ- СТРАХУВАННЯ"

Код ЄДРПОУ: 34807946

Організаційно-правова форма

товариства: Акціонерне товариство

Дата проведення державної реєстрації (створення): 17.01.2007 року

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:

№1070 102 0007 025293

Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту): 02.03.2016 року

Місцезнаходження: Україна, 01054 КИЇВ, КИЇВ 54. Ярославів Вал, 21Л

Телефони, факси: (044)234-02-84

Офіційна сторінка в Інтернеті: ks.kiev.ua

Електронна пошта (EMail) office@ks.kiev.ua

Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 11101919

Ліцензії на проведення страхової діяльності (безстрокові, територія чинності - Україна.): Номери отриманих ліцензій:

Страховання від нещасних випадків АВ500097

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) АВ500091

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ500093

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ500094

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) АВ500095

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ500092

Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) АВ500089

Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АВ500096

Страховання фінансових ризиків АВ500090

страховання від нещасних випадків АВ500097

Види діяльності за КВЕД-2010 :

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;

Чисельність працівників: Штатних працівників - 5 осіб

Кількість акціонерів станом на 31.12.2015р. Кількість акціонерів складає 11 фізичних осіб (резиденти України), власники з істотною участю відсутні.

Відповідальні особи Голова Правління - Піголь С. М. (з 16.10.2015 по теперішній час)

Головний бухгалтер – Василевич Л. Л. (з 02-04-2012 року по теперішній час)

Наявність відокремлених підрозділів Не має

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

Фінансова звітність ПрАТ "СК "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ" за рік, який закінчився 31 грудня в 2016р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 15 лютого 2016 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не вносили зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Страховою компанією внесені зміни в наказ "Про облікову політику" за № 10-О від 27 грудня 2015 року в частині змін чинного законодавства.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінювався.

Умови здійснення діяльності

Компанія ПрАТ "СК "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ" здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2016 році український уряд продовжував вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці. Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ "СК "КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ". Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2016 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

Фінансова звітність Товариства 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.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є четвертою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2016 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), "Звіт про рух грошових коштів" (Форма №3), "Звіт про власний капітал" (Форма №4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2016 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- 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.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності"

Поправка щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності. Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 16 "Основні засоби"

Поправка щодо амортизації (п.62А).

Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо строку корисного використання (п.56с).

Очікуване майбутнє зменшення ціни продажу продукції, виробленої з використанням активу, може вказувати на очікуваний моральний або комерційний знос активу, що, в свою чергу, може свідчити про зменшення майбутніх економічних вигод, втілених в даному активі. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо сільськогосподарських активів (п.6, 37)

Плодоносна рослина - це жива рослина, яка:

- 1) використовується для виробництва або постачання сільськогосподарської продукції;
- 2) буде плодоносити, як очікується, більше одного звітного періоду;
- 3) має низьку ймовірність продажу в якості сільськогосподарської продукції, за винятком побічного продажу відходів.

Додано нову групу об'єктів основних засобів - плодоносні рослини. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 19 "Винагороди працівникам"

Поправка щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83)

Ставка, яка використовується для дисконтування зобов'язань за планом виплат по закінченні трудової діяльності (як фінансованим, так і нефінансованим), визначається на основі ринкової прибутковості високоякісних корпоративних облігацій за станом на кінець звітного періоду. Для валют, відносно яких відсутній достатньо розвинений ринок такого роду високоякісних корпоративних облігацій, використовується ринкова прибутковість (на кінець звітного періоду) державних облігацій, номінованих у цій валюті. Валюта та умови корпоративних або державних облігацій повинні відповідати валюті та розрахунковим умовам зобов'язань за планом виплат по закінченні трудової діяльності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено. Зміни потрібно застосовувати з початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, при підготовці якої компанія вперше застосує дані зміни. Будь-які початкові коригування слід визнати у складі нерозподіленого прибутку на початок найбільш раннього

порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності). В зв'язку з відсутністю визначеного терміну закінчення трудових угод з працівниками, Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність"

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності

Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність"

Поправка щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п.16а)

Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що і проміжні фінансові звіти. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою проміжну фінансову звітність.

МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи"

Поправка щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С)

Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів нематеріальних активів, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п. 92).

Зважаючи на швидкі зміни, що відбуваються в області технологій, комп'ютерне програмне забезпечення та багато інших нематеріальних активів схильні до технологічного старіння. Таким чином, найчастіше їх строк корисного використання буде коротким. Очікуване майбутнє зменшення ціни продажу продукції, виробленої з використанням нематеріального активу, може вказувати на очікуване моральний або комерційний знос активу, що, в свою чергу, може свідчити про зменшення майбутніх економічних вигод, що містяться в даному активі. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ці поправки не впливають на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даних поправок на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 5 "Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність"

Поправка щодо зміни продажу на розподіл на користь власників або навпаки (п.26, 26А)

Рекласифікації (замість продажу - розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку прийнятий план відчуження. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" Поправка щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а) У випадках, коли компанія після передачі фінансового активу іншій особі зберігає за собою право обслуговувати такий актив, необхідно оцінити, чи припускає договір на обслуговування цього активу наявність подальшої участі. Зокрема, компанія, що обслуговує фінансовий актив, матиме подальшу участь у такому фінансовому активі, якщо її винагорода залежить від суми отриманих від боржника грошових коштів або від термінів отримання грошей з фінансового активу. Також компанія матиме подальшу участь і в тому випадку, коли, відповідно до умов контракту, фіксована сума винагороди не виплачується їй у повному обсязі, якщо боржник з фінансового активу не виконує свої зобов'язання. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправка щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44г)
Інформацію про згортання фінансових активів та зобов'язань в загальному випадку не потрібно розкривати у всіх проміжних періодах, але розкриття такої інформації повинно відповідати вимогам МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність". (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність"

Поправка щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності

Звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності для материнської компанії можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції в усі свої дочірні компанії за справедливою вартістю. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

Поправка щодо послуг, пов'язаних з інвестиційної діяльності материнської компанії

Фінансовий результат від надання таких послуг не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі неінвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента.

При застосуванні методу участі у капіталі до асоційованого або спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, застосовувані асоційованими або спільними підприємствами до їхніх часток у дочірніх компаніях. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність"

Поправка щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом

Набувач частки участі в спільній діяльності, що є окремим бізнесом за МСФЗ (IFRS) 3, повинен застосовувати всі принципи об'єднання компаній, наведені в МСФЗ (IFRS) 3 та інших МСФЗ, за винятком тих, які суперечать МСФЗ (IFRS) 11. Таким чином, набувач таких часток повинен:

- оцінювати більшість ідентифікованих активів і зобов'язань за справедливою вартістю;
- списувати пов'язані з придбанням витрати (за винятком витрат на фінансування);
- визнавати відкладені податки;
- визнавати гудвіл;
- проводити тест на знецінення для одиниць, що генерують грошові кошти, до яких було віднесено гудвіл;
- розкривати інформацію, що має відношення до об'єднання бізнесу.

(01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших підприємствах"

Поправка щодо вимог до розкриття інформації

Інвестиційні компанії, що оцінюють свої дочірні компанії за справедливою вартістю, повинні розкривати інформацію, що стосується інвестиційних організацій, відповідно до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток". (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Ця поправка не впливає на фінансову звітність, тому Керівництво Товариства не оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання"

Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно національних стандартів обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Товариство оцінює

вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка від контрактів з клієнтами"

Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено). Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

2. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку ПрАТ "СК "КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ" здійснюється відповідно до наказу ""Про облікову політику" за № 10-О (незмінна з 2013 року крім п. 3.9., 6.2.) від 27 грудня 2015 року, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Облікові політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Облікова політика звітного 2016 року відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Основні положення облікової політики

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
5. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.
8. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

9. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.

10. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/365" - "pro rata temporis" у розмірі 80% від загальної суми страхових платежів та сум часток страхових платежів, що сплачувались перестраховикам.

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

12. За орієнтовний поріг суттєвості до фінансової звітності 2016 року в цілому приймається 5% з поправочним коефіцієнтом на можливе спотворення 0,75, що складає в розмірі 12,5 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерському рахунку від прийнятого поріга суттєвості в розмірі 12,5 тис. грн.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору, спеціаліст департаменту корпоративного страхування та спеціаліст департаменту особистого страхування.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2016 рік були такі, але не виключно:

формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2012 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;

припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є отримання чистого прибутку по результатам 2016 року в розмірі 335 тис. грн. в порівнянні з прибутком 51 тис. грн. 2015 року. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;

критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

потреба в перегляді облікових оцінок;

дата переходу на МСФЗ (МСФЗ 1) - перехід на Міжнародні стандарти для складання фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Згідно вимогам МСФО 1 "Подання фінансової звітності", надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2015, 31.12.2016 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2015 і 2016 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду;

судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю)

(МСФЗ 3, 10);

ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);

оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);

класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або

утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);

судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)

класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 -) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних

підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2016р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;

неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження

керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та

затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення

стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою

вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

згорання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються,

якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або

зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39,40, МСФЗ 9);

класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати були оголошені дивіденди, що є некоригуюча подія, оскільки на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у Товариства не виникає;

ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12) - враховуючи специфіку розрахунку податкових

зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло

рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання;

конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);

класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;

визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між

зв'язаними сторонами (МСБО 24);

припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу

економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва

вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуочі періоди.

Істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки. По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Товариством застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі, мають обліковуватись саме в портфелі наявні для продажу.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Знецінення активів", вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

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

Визнання резервів

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

3. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. АКТИВИ

Нематеріальні активи станом на 31.12.2016 року

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії – 135,0 тис. грн..

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

На кінець звітної періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Нематеріальний актив Товариства генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання. Так в 2016 році надійшло грошових коштів 1540 тис. грн. від страхової діяльності, що впроваджувалась згідно Ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності Товариства.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вставленою ліквідаційною вартістю рівною нулю.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарухування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Такі Нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Основні засоби станом на 31.12.2016 року

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

В Товаристві використовували такі класи активів:

- офісне обладнання – в т.ч. програмне забезпечення - комп'ютерна програма 1с Підприємство-Страхова компанія - 1 шт., яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів;
- меблі та приладдя – шафи, столи, стільці

Протягом 2016 року Товариство не мала нерухомості у власності.

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

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує раніше переоцінену вартість до первісної вартості, як доцільну собівартість основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1 (тис. грн.)

Строк корисного використання, років
Метод нарахування амортизації

Машини та обладнання 5-6 Прямолінійний

Інше обладнання 4-10 Прямолінійний

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

Протягом 2016 року Товариство не визначило основні засоби до продажу.

Рух необоротних активів за 2016 рік надано нижче:

Таблиця № 2 (тис. грн.)

Показники Нематеріальні активи Офісне обладнання, меблі Разом

Первісна вартість

на 31 грудня 2015р. 135 231 366

надійшло - - -

не признання активом - - -

інші зміни дооцінка - - -

на 31 грудня 2016р. 135 231 366

Амортизація

на 31 грудня 2015 р. - 222 222

нарахована за рік - 6 6

В т.ч. знос на активи, які вибули - - -

Інші зміни дооцінка - - -

на 31 грудня 2016 р. - 228 228

Чиста вартість - - -

на 31 грудня 2015р. 135 9 144

на 31 грудня 2016р. 135 3 138

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції.

При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда". Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

В нашій Компанії такі види оренди відсутні.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, 54. Ярославів Вал, 21Л. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році склали 121 тис. грн.

Фінансові активи станом на 31.12.2016 року

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

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як наявні для продажу;

Позики та Дебіторська заборгованість.

Цінні папери

Станом на 31.12.2016р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають – 10984 тис. грн., які обліковуються за історичною вартістю.

У складі Інших фінансових інвестицій відображено вартість акцій українського емітента, які не обертаються на організованому ринку. Акції відображені по собівартості

придбання в розмірі 10984 тис. грн., яка історичною собівартістю на кінець звітного періоду. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу.

Станом на 31.12.2016 року не має ринкових котирувань за акціями емітента компанії ВАТ "Укрхіменергія".

Товариство має намір продати акції за ціною собівартості. Товариство прийняло рішення оцінювати акції за собівартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності. В листопаді 2014 року рішенням №1562 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку призупинено внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цих цінних паперів на строк до усунення порушень емітентом та приведення внутрішніх положень та право установчих документів у відповідність до норм Закону України "Про акціонерні товариства". На кінець 2016 року контроль за пакетом акцій зберігається.

За оцінками збитки від зменшення корисності акцій керівництво не визнає.

Специфіка діяльності Компанії передбачає враховувати всі активи підприємства як Одиницю яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

Інвестиційні сертифікати, що засвідчують право власності інвестора на частку (пай) у майні (активах) емітента - інвестиція класифікується як утримувана для продажу (викупу) відповідно до МСФЗ 5 "Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", оцінюються за нижчою з величин - за справедливою вартістю мінус витрати на продаж. 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, вартість цінних паперів "Сертифікат код ISIN UA101006FC01" була зменшена до нуля.

Товариство визнало витрати від зменшення корисності такого активу шляхом створення резерву сумнівних боргів в розмірі в 2016р. в розмірі 155 тис. грн.

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) інша заборгованість:

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

Станом на 31.12.2016р. за даними обліку та звітності Товариства така дебіторська заборгованість обліковується в розмірі 146 тис. грн., є поточною – строк погашення менше року.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із страховою діяльністю, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів визначено в 2016р.в сумі 165 тис. грн.

При формуванні резерву сумнівної заборгованості Товариство використовує метод абсолютної суми дебіторської заборгованості з проведенням аналізу платоспроможності окремо взятого дебітора.

Для нараховання резерву сумнівних боргів використовується кредит рахунка 38 "Резерв сумнівних боргів". Аналітичний облік на рахунку 38 ведеться в розрізі боржників.

Складова резерву сумнівних боргів – це визнаний борг АТ "ЄВРОГАЗБАНК" за договором банківського рахунку, борг за інвестиційними сертифікатами в сумі 155 тис. грн. та борг за договором з ПрАТ "СТ "Іллічівське" на суму 10 тис. грн. Нарахований резерв сумнівних боргів в 2016 році відобразатиметься в складі інших витрат Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) наприкінці звітного періоду. Загалом резерв сумнівних боргів на 31.12.2016 року визначений Товариством в розмірі 221 тис. грн.

Дебіторська заборгованість згідно балансу та в порівнянні за попередні періоди:

Таблиця № 3 (тис. грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги

Чиста реалізаційна вартість

Первісна вартість

6 146

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

За видана ми авансами

3 бюджетом

3 нарахованих доходів

11

3

1 8

4

3

Інша поточна дебіторська заборгованість - 14

Страхові контракти

Для обліку договорів з страхування та перестраховування Товариство застосовує МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Згідно облікової політики Товариство оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, застосовує метод оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових активів, що суттєво вплинув на фінансову звітність відсутній : поточна дебіторська заборгованість за страховими контрактами станом на 31.12.2016 року складає 142 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових зобов'язань, що суттєво вплинув на фінансову звітність відсутній : поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 року складає 29 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах за договорами

перестраховування.

Товариство застосовує перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом шляхом моніторингу діяльності застрахованої особи, проводить ідентифікацію такої особи.

Страхові виплати з початку періоду виникнення самої першої суттєвої страхової виплати, щодо якої існує невизначеність щодо суми та строку платежів – відсутні.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

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

ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули; передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2016 року

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси". Станом на 31.12.2016 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

-при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2016 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці № 4.

Таблиця № 4 (тис. грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Грошові кошти в національній валюті 659 1037

Грошові кошти в іноземній валюті - -

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

31.12.2015 31.12.2016

Кошти в касі - -

Поточні рахунки в банках 309 367

Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу 350 670

Станом на 31 грудня 2016 року, а також на кінець 2015 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2016 року

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці № 5

Таблиця № 5 (тис. грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

- поточні витрати 1 2

Поточні зобов'язання за розрахунками: - -

З одержаних авансів - -

з бюджетом –(в т.ч. податок на прибуток) 34 121

з оплати праці та зі страхування - -

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 59 29

Інші поточні зобов'язання –відстрочені податкові зобов'язання на кінець року - 3

Поточні забезпечення - 5

Разом 94 160

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія 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.

Протягом звітного 2016 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

Забезпечення станом на 31.12.2016 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

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

- технічні резерви. Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та нерегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом "1/365".

У балансі резерви представлені в згорнутому виді :

Таблиця № 6 (тис грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Забезпечення виплат персоналу: - 8

в т.ч. поточні забезпечення виплат персоналу: - 5

Резерв незароблених премій 1/365 464 752

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій -108 -425

Разом: 356 335

Технічні резерви станом на 31.12.2016 року представлені такими категоріями дозволених активів:

Таблиця №7 (тис. грн.)

грошові кошти на поточному рахунку 226

банківські вклади (депозити) 526

права вимоги до перестраховиків -

Акції -

Разом: 752

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат,

якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) не проводили згортання щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2016 року з залученням актуарія Клименко Ю.В., яка діє згідно Свідоцтва на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015 року.

Перевірці піддавалися наступні резерви: Резерв незаробленої премії (далі РНП), Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

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

3.3 ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Визнання доходів за 2016 рік

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Товариство отримує доходи від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя.

Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума доходу від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя протягом 2016 року склала 777 тис. грн..

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена нижче:

Таблиця № 8(тис. грн.)

Показники 2015 рік 2016 рік

Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування 471 993

Страхових платежі від перестраховальників 416 686

Разом: 888 1679

Інші доходи за 2016 рік

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки від депозитів, винагороди по агентським договорам.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Інші операційні доходи признані в сумі 35 тис. грн. - винагороди по агентським договорам в сумі 33 тис. грн, відсотки по залишкам грошових коштів на поточних рахунках в банках – 2 тис. грн.

Інші фінансові доходи представлені нарахованими відсотками по депозитам – 67 тис. грн.

Визнання витрат за 2016 рік

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхування і страхування відповідальності з настанням страхового випадку, протягом 2016 року нараховувались та виплачувались в розмірі 36 тис грн., частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками склали 11 тис. грн.

Перестраховання

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

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

Таблиця № 9 (тис. грн.)

Показники 2015 рік 2016 рік

частки страхових платежів, належні перестраховикам 275 674

частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам - -

Разом: 275 674

Елементи операційних витрати наведено в нижче:

Таблиця № 10 (тис. грн.)

Показники 2015 рік 2016 рік

Матеріальні витрати - -

Заробітна плата за окладами 85 219

Відрахування до соціальних фондів 31 48

Амортизація на необоротні активи 2 2

Витрати на оренду 53 124

Консультаційно-інформаційні послуги 6 7

Публікація офіційної інформації 8 7

Послуги зберігача та реєстратора 3 4

Формування резерву відпусток 0 17

Послуги банку 3 9
Аудиторські послуги 3 10
Утримання офісу 4 6
Комісійна винагорода - 25
Сумнівні та безнадійні борги 40 165
Страхові виплати та страхові відшкодування - 36
частки страхових виплат і відшкодувань, які компенсовані перестраховиками - (11)
Разом: 238 668

Доходи та витрати отримані в 2016 році в порівнянні з попередніми періодами : Таблиця № 11
(тис. грн.)

Показники 2015рік 2016рік
Страхові відшкодування - 11
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів - -
Витрати на збут - 25
Адміністративні витрати 143 221
Інші операційні доходи : 6 35
Дохід від реалізації іноземної валюти - -
Регреси - -
Інші доходи від операційної діяльності - -
Інші операційні витрати : 95 -
Штрафні санкції, пені - -
Інші витрати операційної діяльності - -
Собівартість реалізованої іноземної валюти - -
Інші фінансові доходи : 25 67
Нараховані відсотки по облігаціям - -
Нараховані відсотки по депозитам 25 67
Інші доходи : - -
Від реалізації фінансових інвестицій - -
Інші витрати : - 165
Судові витрати - -

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".
Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2016 році – 133 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

3.4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал станом на 31.12.2016 року

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31 грудня 2016 року акціонерами Товариства є фізичні особи, які володіють частками у Статутному капіталі:

Таблиця № 12

Акціонер Резиденство Відсоток участі голосуючих акцій,%

Фізичні особи: 100,0%

в т. ч. Фізична особа 1 Україна 8,99

Фізична особа 2 Україна 9,55
Фізична особа 3 Україна 5,41
Фізична особа 4 Україна 9,97
Фізична особа 5 Україна 9,97
Фізична особа 6 Україна 9,97
Фізична особа 7 Україна 8,11
Фізична особа 8 Україна 9,97
Фізична особа 9 Україна 8,11
Фізична особа 10 Україна 9,7
Фізична особа 11 Україна 9,97

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

Таблиця № 13 (тис. грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Статутний капітал 8429 8429

Резервний фонд

Товариство визнає резервний фонд та додатковий вкладений капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Таблиця № 14 (тис. грн.)

Показники 31.12.2015 31.12.2016

Резервний капітал –5 % від чистого прибутку

За результатами діяльності 387 1194

Інший додатковий капітал - дооцінка 6 2

Разом 393 1196

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2016 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

Протягом 2016 року зміни відбулись в частині збільшення Чистого прибутку на 335 тис. грн. та зменшення Капіталу в дооцінках на 4 тис. грн., що призвело до збільшення власного капіталу на 331 тис. грн..

Зіставлення вартості на 01.01.2015 року та на 31.12.2016 року наведені нижче:

Таблиця № 15 (тис. грн.)

Стаття Код

ряд. Зареєстро

ваний капітал Капітал у дооцін-

ках Додатковий капітал Резервний капітал Нерозпо-

ділений прибуток (непокри-

тий збиток) Неонлачений капітал Вилучений капітал Всього

і 2 3 4 5 6 7 8 9 11

|Залишок на початок року 4000 8429 6 - 387 2691 - - 11513

Інші зміни 4090 - - - - -

Скоригований залишок на початок року 4095 8429 6 - 387 2691 - - 11513

Чистий прибуток (збиток) за звітний період 4100 - - - - 335 - - 335

Відрахування до резервного капіталу 4210 - - - - 807 -807 - - -

Інші зміни в капіталі 4290 - -4 - - - - -4

Разом зміни в капіталі 4295 -4 - 807 -472 - - 331

На кінець року 4300 8429 2 - 1194 2219 - - 11513

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Ефективність управління капіталом характеризується рентабельністю власного капіталу – рівень прибутковості власного капіталу, вкладеного в компанію. Станом на 31.12.2016 року рентабельність власного капіталу Товариства розрахован в розмірі 3%.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2016 році належали : члени провідного управлінського персоналу Товариства – голова правління Піголь Світлана Миколаївна з 16.10.2015 року по теперішній час;

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" надаємо розкриття інформацію: Таблиця № 16 (тис. грн.)

2015 рік 2016 рік

Операції зі зв'язаними сторонами Операції з пов'язаними сторонами Всього Операції з пов'язаними сторонами Всього

1 2 3 4 5

Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення 56 116 74 267

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться

Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Кількість позицій ключового керівного складу дорівнювало 1 особі в 2016 році (в 2015 році: 2).

Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

3.5. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства.

Показник надходження від страхових премій відображає грошові потоки від надходження доходів за страховими контрактами. За 2016р. він становить 1540 тис. грн. Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами становлять 704 тис. грн.

Інші надходження в сумі 636 тис. грн. та витрачання в сумі 1158 тис грн. операційної діяльності у своєму складі, окрім іншого, відображають рух коштів страхової компанії за договорами доручення про надання страхових агентських послуг.

Інвестиційна діяльність товариства за 2016р. відображає рух коштів компанії від надходження відсотків за депозитними договорами у сумі 64 тис. грн..

4. УМОВНІ ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

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, яка затверджена Протоколом №54 від 27.06.2014 року засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ": визначається специфічністю 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.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Не фінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

Товариство не визнає схильність до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання, а саме – сплатити чергові страхові платежі в сумі 142 тис. грн. Але оцінка кредитоспроможності контрагентів дає впевненість, що такі платежі будуть сплачені вчасно. Так, на дату підписання фінансової звітності були сплачені чергові платежі в розмірі 40 тис. грн. Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятих активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

Таблиця № 17 (тис. грн.)

Вклади в банках Сума, тис. грн. Рейтинг банку

ПАТ "МІБ" (код за ЄДРПОУ 35810511) 85 uaBBB+, прогноз - стабільний РА "Кредит-Рейтинг"

ПАТ Банк "СІЧ" (код за ЄДРПОУ 09807750) 250 uaBBB, прогноз Стабільний, Міжнародне рейтингове агентство IBI-Rating

ПАТ УКРСИББАНК (код за ЄДРПОУ 09807750) 120 UaAAA, характеризується найвищою кредитоспроможністю

Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"

АТ "Державний Ощадний Банк " (код за ЄДРПОУ 09322277) 108 AA-(ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings

АТ "БАНК БОГУСЛАВ" (код за ЄДРПОУ 34540113) 107

uaA- Стабільний 19.09.2016 Міжнародне рейтингове агентство IBI-Rating

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Так, показники аналізу платоспроможності (ліквідності) Товариства характеризуються наступними розрахунками:

1. Коефіцієнт ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить не менше 1):

$K1.1 = (\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}) / \text{III розділ пасиву балансу}$

$K1.1 = 10,2$

Загальний (коефіцієнт покриття) характеризує, що на кожен гривню зобов'язань підприємство має 10,2 грн. усіх мобілізованих коштів.

2. Коефіцієнт Абсолютної ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить більше 0,2):

$K1.3 = \text{Грошові кошти} / \text{III розділ пасиву балансу}$

$K1.3 = 6,5$, з них 2,3- при розрахунку з урахуванням тільки поточних рахунків.

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі

строків погашення представлена наступним чином:

Таблиця № 18 (тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

1 2 3 4 5 6 7

Короткострокові позики банку - - - - -

Поточна заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість 14 - 15 - - 29

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями - - - - -

Всього 14 - 15 - - 29

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Короткострокові позики банку - - - - -

Поточна заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість

3 20 37 - - 60

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями - - - - -

Всього 3 20 37 - - 60

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій, заблокованих на невизначений строк на загальну вартість 10984 тис. грн.:

ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків.

Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2016 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу, знижується завдяки контролю внутрішнього аудитора.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

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

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати інші наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками

Судові розгляди

У ході поточної діяльності Товариства була пред'явлена позовна вимога до АТ "ЄВРОГАЗБАНК" про стягнення заборгованості за договором банківського рахунку. На кінець звітного періоду рішення господарського суду щодо перерахування грошових коштів в сумі 39 тис. грн. на рахунок ПрАТ "СК "КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ" знаходиться на виконанні. Виходячи з власних оцінок, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів та з наказу Господарчого суду м. Києва від 30.10.2014 року стосовно перерахування боргу на рахунок ПрАТ "СК "КАПІТАЛ – СТРАХУВАННЯ" керівництво вважає, що такий ризик не призведе до якихось суттєвих збитків.

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвиненою діловою та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На дату подання звітності в період з 01.01.2017 року керівництво оцінила існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які вимагають коригування фінансової звітності та суттєво б вплинули на фінансову результат за 2016 рік, не виявлено. Протоколом №14 від 15.02.2017 року було прийнято рішення спрямувати 70% нерозподіленого прибутку Товариства за 2009-2016 роки у розмірі 1 661 634,23 грн. на нарахування та виплату дивідендів акціонерам Товариства пропорційно кількості належних їм акцій. Згідно однозначного трактуванням в МСБО 10: оголошення дивідендів після звітної дати це некоригуюча подія, тому що на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у

підприємства не виникає.

Крім того, до дати затвердження фінансової звітності підприємства до випуску ПрАТ "СК "КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ" проводило активну діяльність з надання страхових послуг, що позитивно вплине на фінансовий результат поточного року та призведе до збільшення нерозподіленого прибутку компанії та зростання показників вартості чистих активів Товариства за 1 квартал 2017 року.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ "СК "КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ", яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління

С. М. Піголь

Головний бухгалтер

Л.Л. Василевич