

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2019 звітний рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-
СТРАХУВАННЯ»
за період: з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.

Адресат:
**- Національна комісія, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**Керівництву ПРАТ «Страхова компанія
«КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»**

м. Київ - 2020 р.

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» (код ЄДРПОУ 34807946, місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Нагірна, буд. 8/32) що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2019 року, звіту про сукупний дохід (фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту.

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки, щодо цих питань.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту;

- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Інша інформація

Основні відомості про страховика

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
Місцезнаходження:	Україна, 04107, КИЇВ, вул. Нагірна, 8/32
Телефони, факси:	(098)009-27-51
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	AB500097
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	AB500091
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB500093
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB500094
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AB500095
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB500092
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	AB500089
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB500096

Страховання фінансових ризиків	AB500090
Добровільне медичне страхування (здоров'я)	Розпорядження НКРФП №1195 від 10.07.2018
Страховання медичних витрат	Розпорядження НКРФП №1196 від 10.07.2018
Страховання залізничного транспорту	Розпорядження НКРФП №1965 від 08.11.2018
Види діяльності за КВЕД-2010 :	
65.12	Інші види страхування, крім страхування життя
Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.	Рішення при конфлікті інтересів протягом 2019 року не приймалися, у зв'язку відсутності конфліктів.
Чисельність працівників:	Штатних працівників - 6 осіб
Кількість акціонерів станом на 31.12.2019р.	Кількість акціонерів складає 2(дві) фізичні особи (резиденти України) – 0,202702% та 1(одна) юридична особа з істотною участю – 99,797297% .
Відповідальні особи	Голова Правління - Носко О.О. (з 01.08.2018 року по 10.05.2019 року); Лаптев В.І. (з 11.05.2019 по теперішній час)
	Головний бухгалтер – Говорушко С.С. (з 01.11.2018 року по теперішній час)
Наявність відокремлених підрозділів	Немає
Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів)	Приміщення, знаходиться за адресою вул. Нагірна, 8/32, в м. Києві, є доступним для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм та стандартів

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», встановлена наказом № 10-О від 27.12.2015 р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, не змінювалася.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

Фінансова звітність за 2019 рік ПрАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» була затверджена управлінським персоналом до випуску 24 лютого 2020 р.

Формування власного капіталу Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 8429 тис. грн., а згідно статуту - це 8 428 600,00 грн. (вісім мільйонів чотириста двадцять вісім шістсот гривень 00 копійок). Статутний капітал поділений на 7400 штук акцій номінальною вартістю кожна 1139 грн.

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 2019 року акціонерами Товариства є фізичні особи та юридична особа, які володіють частками у Статутному капіталі:

Таблиця № 1

Акціонер	Резиденство	Відсоток участі голосуючих акцій, %
Фізичні особи:		0,20
<i>в т. ч. Фізична особа 1</i>	Україна	0,94594
<i>Фізична особа 2</i>	Україна	0,108108
Юридична особа:		99,80
<i>ТОВ «НОТЕР ІНВЕСТ» (код 42248106)</i>	Україна	99,797297
<i>Загалом:</i>	-	100,00

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 № 2 (тис. грн.)

Показники	31.12.2018	31.12.2019
Статутний капітал	8429	8429

Статутний капітал в розмірі це 8 428 600,00 грн. станом на 31.12.19 року складає 318999 євро (курс 2642,20 за 100). Страхова компанія зареєстрована в січні 17.01.2007 року отже умова ст.30 Закону про страхування виконується. Оплата внесків до статутного капіталу перевірялась ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» Звіт незалежного аудитора, щодо аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ –СТРАХУВАННЯ» за 2017 рік складений 10.04.2018 року

Протягом звітного періоду Товариством проведено дооцінку необоротних активів відповідно до висновків незалежного експерта, а саме Приватного підприємства «Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім» (код ЄДРПОУ - 32516073). Сума дооцінки необоротних активів відображена у складі капіталу у дооцінках та станом на 31.12.2019 року складає 30066тис.грн.

Згідно даним балансу станом на 31.12.2019 р. величина резервного капіталу становить 1368тис.грн., що на 147,0тис.грн. більше, ніж станом на початок звітного періоду. Збільшення величини резервного капіталу відбулося на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ –СТРАХУВАННЯ» від 19.04.2019 р. №18.

Протягом 2019 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 2940 тис. грн. За даними балансу станом на 31.12.2019 р. величина нерозподіленого прибутку становить 4304 тис. грн.

Додатковий капітал в балансі Товариства відсутній.

Таким чином, власний капітал Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ –СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2019 р. складає 44167 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ «СК «КАПІТАЛ - СТРАХУВАННЯ» становить 44026 (84338 – 141 - (33054+7117)) тис. грн., що на 35597тис. грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ.

На нашу думку, власний капітал та його структура у фінансовій звітності відображені справедливо й достовірно, відповідно до МСФЗ.

Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за

справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансової звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, уключаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством надана інформація про те, що протягом 2019 року в товаристві не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві та загальне керівництво управління ризиками виконує Голова Правління.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Згідно відповіді на запит керівника Товариства після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства.

Також аудиторам були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства, а саме:

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	2,03	6,99	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	2,03	6,99	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	1,72	6,07	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	3,0	0,91	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,91грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,33	1,1	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{-----}}$	0,07	0,18	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх

покриття зобов'язань високоліквідними активами	ф.1 (р.1595+р.1695)				зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р.1495-ф.1 р.1435 ----- ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)	0,92	1,34		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,28	1,81		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,44	6,37		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	22115	42606		

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю).

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Наглядової ради Товариства, Протокол №54 від 27.06.2014 р., запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор). Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

В ПрАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ - СТРАХУВАННЯ» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось службою внутрішнього аудиту згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005 р. № 4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014 р. № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217, Положенням про службу внутрішнього аудиту ПрАТ

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ - СТРАХУВАННЯ», затвердженим Наглядовою радою Товариства від 27.06.2014 року(протокол № 54). Відповідно до наказу № 37-К від 31.08.2018р. на посаду внутрішнього аудитора прийнято ПИЛИПЕНКО ТЕТЯНУ ОЛЕКСАНДРІВНУ. Програма внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Капітал-Страховання» на 2019 рік та Річний план роботи Внутрішнього аудитора на 2019 рік затверджені Наказом Голови правління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за №13-А від 21.12.2018р. Внутрішнім аудитором 20.01.2020 р. оформлений аудиторський висновок для Голови Правління ПрАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» щодо результатів поточної перевірки роботи Компанії.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

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

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р/р UA093003460000026008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 12 березня по 28 березня 2020 р. на підставі договору № 211 від 12.03.2020 р.

Дата аудиторського звіту:

– 29.03.2020 р.

Партнер з завдання,
Аудитор

В.Г. Лаленкова
(Сертифікат аудитора сер. А 000607,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора сер. А 006170,
реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)