

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ЗВІТНОСТІ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ -СТРАХУВАННЯ»
за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року**

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Учасники та Керівництво ПРАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»

м. Київ - 2020 р.

РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ: Звіт аудитора, щодо фінансової звітності суб'єкта господарювання, що не є суб'єктом господарювання, цінні папери якого допущені до організованих торгів, складеної відповідно до концептуальної основи достовірного подання.

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 враховувались 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.

РОЗДІЛ 2 Інша інформація**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єкта господарювання**

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, 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.) Добровільне страхування:	Номери отриманих ліцензій:
Страхування від нещасних випадків	AB500097
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB500091
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB500093
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB500094
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AB500095
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB500092
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	AB500089
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB500096
Страхування фінансових ризиків	AB500090
Страхування від нещасних випадків	AB500097
Добровільне медичне страхування (здоров'я)	Розпорядження НКРФП №1195 від 10.07.2018
Страхування медичних витрат	Розпорядження НКРФП №1196 від 10.07.2018
Страхування 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 приймались, у зв'язку відсутності конфліктів.
Чисельність працівників:	Штатних працівників - 6 осіб
Кількість акціонерів станом на 01.12.2019р.	Кількість акціонерів складає 2(дві) фізичні особи (резиденти України) – 0202702% 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

Фактична діяльність відповідає виданим ліцензіям. Оскільки термін дії ліцензій безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензіями діяльність.

Предметом перевірки є інформація Страховика розміщена в Звіті про річні звітні дані Страховика, складеного відповідно до Порядку 39, та відповідність її вимогам Законодавства і нормативним актам Регулятивного органу Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, фінансовій звітності за 2019 рік.

Цей звіт незалежного аудитора містить результати виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації. Завдання з надання впевненості виконувалось стосовно річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019 р., що включають:

- Загальні відомості про страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя за 2019 рік,
- Пояснення щодо операцій перестраховування за 2019 рік,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування, перелік достроково припинених договорів страхування за 2019 рік;
- Декларація – Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховування;
- Декларація- Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховування.

Річний звіт страховика було складено управлінським персоналом Замовника на підставі вимог до Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послугу України від 03.02.2004 року № 39 із подальшими змінами і доповненнями (надалі – Порядок № 39).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Підчас аудиту звітних даних не виявлено суттєвої невідповідності між річними звітними даними та фінансовою звітністю, що пройшла аудит.

Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані.

Управлінський персонал несе відповідальність за представлену іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, що міститься в Річних звітних даних страховика складених у відповідності до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 39 від 03.02.2004 р. із змінами та доповненнями, інших нормативно-правових актів України, але не є фінансовою звітністю і не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора яка стосується ознайомлення, розгляду та звітування щодо річних звітних даних.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. В зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або ця чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми провели перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатньої впевненості, що річні звітні дані Товариства станом на 31.12.2019 року складені Товариством відповідно до вимог законодавства України та інформація, що наведена в річних звітних даних, представлена Товариством станом на 31.12.2019 року, є достовірною та повною, і не містить суттєвих викривлень виходячи з вищезазначених критеріїв.

Виконання завдання передбачає виконання процедур задля отримання достатніх доказів стосовно Річних звітних даних страховика Товариства станом на 31.12.2019 року. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень наданої інформації щодо річних звітних даних Товариства внаслідок шахрайства або помилок. Перевірка включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення річних звітних даних Товариства.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, в Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2019 р., які б необхідно було включити до звіту.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо: Формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання. 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

в т. ч. Фізична особа 1	Україна	0,94594
Фізична особа 2	Україна	0,108108
Юридична особа:		99,80
ТОВ «НОТЕР ІНВЕСТ» (код 42248106)	Україна	99,797297
Загалом:	-	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.

Обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Страховики зобов'язані дотримуватися таких умов забезпечення платоспроможності:

- наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.
- мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро.

До гарантійного фонду Замовника (страховика) належить резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу протягом періоду, що перевіряється, має позитивне значення:

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Умови забезпечення платоспроможності:

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів). Станом на 31.12.2019 року:

Зареєстрований (статутний) капітал 8429 тис. грн. (319,0 тис. ЄВРО);

Гарантійний фонд – 5672 тис. грн, в тому числі Резервний капітал 1368 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 44026 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 29725,4 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 14300,6 тис. грн.

Отже Товариством дотримується умови забезпечення платоспроможності відповідно до статті 30 Закону України «Про страхування», та вимоги п.45 Постанови КМУ 913 «

Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Нетто - активи перевищують станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал на 35597 тис. грн., отже ПрАТ «СК «Капітал-Страховання» дотримується законодавства провадження страхової діяльності та відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України.

В 2018 році Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) Розпорядженням від 07.06.2018 р. № 850 затвердила «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», нормативи якого вступають в дію в 2018 та 2019 роках.

Цим Положенням встановлюються обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Страхова Компанія отримало чистий прибуток за 2019 рік 2940 тис. грн.

Згідно п.1 розділу III «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018р. Товариство станом на 31.12.2019 року виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу: сума прийнятних активів є більшою за нормативний обсяг активів.

Станом на 31.12.2019 року:

Нормативний обсяг активів $Z + K = 58171,0$ тис.грн

Де величина Z дорівнює сумарній величині розділів II-IV пасиву балансу = 40171,0 тис.грн.

Величина K дорівнює 60% від 30 млн.грн., = 18000,0 тис.грн.

Норматив платоспроможності і достатності капіталу 60944,0 тис.грн.,

Перевищення Нормативу платоспроможності і достатності капіталу над Нормативним обсягом активів становить 2773,0 тис.грн.

До суми прийнятних активів Товариство включає, з урахуванням вимог та обмежень, такі активи:

1) грошові кошти на поточних рахунках:

Банк	Сума, тис. грн.	Рейтинг банку
ПАТ УКРСИББАНК (код за ЄДРПОУ 09807750)	25	uaAAA- Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль " (код за ЄДРПОУ 14305909)	2703	uaAAA- Міжнародне рейтингове агентство Moody's
АТ «СБЕРБАНК» (код за ЄДРПОУ 25959784)	3	uaAA+ Міжнародне рейтингове агентство Moody's
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (код за ЄДРПОУ 21133352)	501	uaAA +
АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280)	2124	uaAA+
АТ «КБ «Земельний капітал» (код за ЄДРПОУ 20280450)	4	uaA-
Всього:	5360	-

2) банківські вклади (депозити)

Банк	Сума, тис. грн.	Рейтинг банку
АТ «СБЕРБАНК» (код за ЄДРПОУ 25959784)	1780	uaAA+ Міжнародне рейтингове агентство Moody's
Всього:	1780	-

3) нерухоме майно

Найменування	Сума усього, тис. грн.
Земельна ділянка, кадастровий номер 3222782600:05:020:0078, площею 1,9735 га	30466,0
Всього:	30466,0

4) Державні облигації України

Назва, код ЄДРПОУ	Сума усього, тис. грн.
Міністерство Фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480)	20034,0
Всього:	20034,0

5) Інвестиції в економіку України

Назва, код ЄДРПОУ	Сума усього, тис. грн.
ТОВ «Глорія Транс Трейд» (код за ЄДРПОУ 41483740)	1652,0
ТОВ «Мегаторг ЛТД» (код за ЄДРПОУ 42492033)	1652,0
Всього:	3304,0

Згідно розділу V «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018р. Товариство включає до нормативу ризиковості операцій прийнятні активи в обсягах:

- грошові кошти на поточних рахунках (30%) – 5359,0 тис. грн., в тому числі
 - ПАТ УКРСИББАНК – 25,0 тис.грн.;
 - ПАТ "Райффайзен Банк Аваль " – 2703,0 тис.грн.;
 - АТ «СБЕРБАНК» – 3,0 тис.грн.;
 - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – 500,0 тис.грн.;
 - АБ «УКРГАЗБАНК» – 2124,0 тис.грн.;
 - АТ «КБ «Земельний капітал» – 4,0 тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) (70%) – 1780,0 тис.грн., в тому числі
 - АТ «СБЕРБАНК» – 1780,0 тис.грн.;
- інвестиції в економіку України (10%) – 3304,0 тис. грн., в тому числі
 - ТОВ "Глорія Транс Трейд" – 1652,0 тис.грн.;
 - ТОВ "Мегаторг ЛТД" – 1652,0 тис.грн.;
- державні облигації України (80%) – 20033,0 тис. грн.;
- нерухоме майно (10%) – 2578,0 тис.грн.

Разом станом на 31.12.2019 року норматив ризиковості операцій становить 33054,0 тис.грн.

Згідно розділу VI «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018р. Товариство дотримується нормативу якості активів – сума активів в розмірі 60% страхових резервів (19832,14 тис. грн.) представлені коштами, які розміщені в банках, що мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за [національною рейтинговою шкалою](#) та цінними паперами емітентом яких є держава.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства.

Відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р

Страхові резерви компанії включають:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, що виникли, але незаявлені

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».

Розміщення страхових резервів Товариством здійснюється відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 року № 850.

Достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування було підтверджено відповідним тестом (LAT тест), за результатами якого підтверджена достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат за страховими контрактами.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються загальноприйняті актуарні методи, метода математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Моделювання проводилось на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років.

Достатність величини Резерву заявлених, але не виплачених збитків підтверджено проведеною перевіркою run-off test. Сформовані резерви збитків на звітні дати перевищують суми здійснених після цих дат страхових виплат за страховими випадками щодо яких було сформовано резерв збитків. Частина сформованих резервів збитків, що є оцінкою витрат на врегулювання є достатньою і становить величину не меншу законодавчо зазначеної.

Товариство розраховує величину резерву збитків, які виникли, але не заявлені із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків на підставі реєстру вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за період 2015-2019 роки

Відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2019 року з залученням фахівця з актуарної та фінансової математики **Бабко В.Л. ПрАТ «Всесвіт».**

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

Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань
Технічні резерви станом на 31.12.2019 року представлені такими категоріями
дозволених активів:

(тис. грн.)

грошові кошти на поточному рахунку	5359
банківські вклади (депозити)	1780
інвестиції в економіку України	3304
державні облігації України	20033
нерухоме майно	2578
Разом:	33054

Встановлених фінансових нормативів та застосованих засобів впливу до фінансової групи , у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

ПРАТ «СК «Капітал-Страховання» не входить до фінансової групи.

Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента.

№ з/п	Емітент	Код за ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	Ознаки фіктивності
1.	Міністерство Фінансів України	00013480	20033,0	Не має ознак фіктивності
2.	ТОВ «Глорія Транс Трейд»	41483740	1955,0	Не має ознак фіктивності
3.	ТОВ «Мегаторг ЛТД»	42492033	2011,0	Не має ознак фіктивності

Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх повернення.

ПРАТ «СК «Капітал-Страховання» не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо її повернення.

Допустимі суміщення окремих господарських операцій , на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Страховиком не допускається суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов 913, розділом 2 Положення № 1515.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного страхування за видами, відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності та правил страхування.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12

зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) [http:// ks.kiev.ua/](http://ks.kiev.ua/) та забезпечує її актуальність;

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)) [http:// ks.kiev.ua/](http://ks.kiev.ua/) Страховика не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці)) [http:// ks.kiev.ua/](http://ks.kiev.ua/)

Інформація розміщена на сайті страховика та підтримується в актуальному стані

Прийняття рішень в разі конфлікту інтересів.

Страховиком не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ст. 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів».

Відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів) доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудитору надано висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Гугля С.В. (кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 004186, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово - комунального господарства України 26.04.2015 р.), який підтверджує вжиті додаткові заходи в межах розумного пристосування нежитлового приміщення за адресою: м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 21, оф. 501 станом на 08 січня 2019 року для доступу осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

Аудитору надано висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Гугля С.В. (кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 004186, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово - комунального господарства України 26.04.2015 р.), який підтверджує вжиті додаткові заходи в межах розумного пристосування нежитлового приміщення за адресою: м. Київ, вул. Нагірна, буд. 8/32 станом на 07 червня 2019 року для доступу осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-40:2018 «Будинки і споруди. Інклюзивність будівель і споруд. Основні положення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою: м. Київ, вул. Нагірна, буд. 8/32.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, відповідно.

ПРАТ «СК «Капітал-Страховання» не має відокремлених підрозділів.

Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудитор забезпечує систематичний підхід до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, а також здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю й вносить судження щодо його ефективності.

В червні 2014 року створена посада внутрішнього аудиту (протокол Засідання Наглядової ради №54 від 27.06.2014 р.). З 03.09.2018 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Пилипенко Тетяну Олександрівну. У звітному періоді внутрішній аудитор підпорядковувався безпосередньо Наглядовій раді ПРАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ».

Робота внутрішнього аудитора проводилась згідно затвердженого річного плану роботи внутрішнього аудитора на 2019 рік.

Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне обладнання) які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Товариство здійснює комп'ютерний облік з використанням програмного забезпечення програми 1С7.7(мережева версія 7.70.027), яка здійснює бухгалтерський облік операцій на розширену аналітику страхових договорів. Звітність до Нацкомфінпослуг подається в електронному вигляді згідно програмного забезпечення затвердженого регулятором.

Готівкових розрахунків.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року.

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Наявні сейфи використовуються для зберігання документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю у грошовій формі.

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.

При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України «Про господарські товариства».

Статутний капітал в розмірі 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 р. 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 р.

Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Зареєстрований статутний капітал 8429 тис. грн. сплачений повністю

Капітал у дооцінках 30066 тис.грн. 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.

Резервний капітал становить 1368 тис. грн. 5 % від чистого прибутку за результатами діяльності. 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 19.01.2019 р. №18.

Нерозподілений прибуток складає 4304 тис. грн. Результат від діяльності.

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

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». У зв'язку з тим, що Товариство прийняло рішення скористатися перехідними положеннями відповідно до п. 7.2.15 і п. 7.2.26 МСФЗ (IFRS) 9, порівняльні дані не коригувались.

В облікову політику були внесені зміни для приведення її у відповідність до МСФЗ (IFRS) 9, який замінює положення МСФЗ (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, знецінення фінансових активів і обліку хеджування. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 9 вносить суттєві зміни в інші стандарти, які стосуються фінансових інструментів, наприклад, в МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти»: розкриття інформації в Примітках.

По справедливій вартості оцінюється дебіторська заборгованість, оборотні активи, інвестиційна заборгованість.

При аудиті страховика також рекомендовано розглядати дотримання ним вимог законодавства щодо:

відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Політика перестраховування Товариства відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію

Товариство має достатньо коштів для своєчасного виконання прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань. Товариство не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості. Перестраховування проводиться у відповідності до діючих ліцензій на провадження страхової діяльності з урахуванням нормативу власного утримання за кожним об'єктом страхування, що становить 10% від розміру сплаченого статутного капіталу та сформованих страхових резервів. Протягом 2019 року договори перестраховування ризиків укладались з перестраховиками-резидентами, сума платежів належних перестраховикам за 2019 рік складає 1941,8 тис. грн.

Аудитор підтверджує здатність Товариства своєчасно виконувати прийняті страхові та перестрахові зобов'язання.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період - загальний обсяг страхових платежів отримано в сумі 199445,1 тис. грн., а частка страхових платежів, належних перестраховикам склала **1941,8** тис. грн., а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань). Загальний обсяг сплачених страхових виплат (відшкодувань) дорівнює **0** тис. грн., а частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками – **0** тис. грн.

здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

ПрАТ «СК «Капітал-Страховування» не має ліцензій та не здійснює обов'язкове страхування

ведення персофікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика є ліцензії на страхування життя)

ПрАТ «СК «Капітал-Страховування» не має ліцензій та не здійснює страхування життя.

належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум для страховика, який здійснює страхування життя

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначалась за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страховальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення, тощо), у залежності від сум, фактично визначених, або очікуваних страховальником збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування визначалась за кожною

неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок було заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовували середній збиток за даним видом страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Сума резерву станом на 31.12.2019 року складає 0 тис. грн.

Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

- *чи є він членом об'єднання Моторного (транспортного) страхового бюро;*
- *чи формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;*
- *чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників*
- *чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо - транспортних пригод цілодобово за номером безплатної багатоканальної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо - транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.*

ПРАТ «СК «Капітал-Страхування» не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

- *чи є він членом Ядерного страхового пулу;*
- *чи формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;*
- *чи укладає він договори перестрахування із страховиками – нерезидентами за умови членства цих страховиків – нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах;*

ПРАТ «СК «Капітал-Страхування» не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, в тому рахунку, що стосуються часткового виконання або невиконання страховою компанією зобов'язань за договорами страхування (перестрахування), відсутні.

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. Нагнибіди 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)