

**Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»**

Свідоцтво про державну реєстрацію А00 №781304 від 08.09.1999; Свідоцтво Нацкомфінпослуг № 0021 від 28.03.2013;  
Свідоцтво АПУ № 2150 від 30.03.2001; Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0314 від 20.12.2012

---

Україна, 02192, м.Київ  
вул. Юності 8/2, оф. 47  
тел. (050) 351-33-59  
e-mail: palnikov.alex@mail.ru

ЄДРПОУ 30525809  
п/р 2600830101897  
в ПАТ «ВТБ Банк»  
м. Києва, МФО 321767

**Аудиторський Звіт (висновок) незалежних аудиторів  
та фінансова звітність  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Страховий капітал України»  
за рік, що закінчився 31.12.2015 року**

# Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»

Свідоцтво про державну реєстрацію А00 №781304, видане Дніпровською в м. Києві державною адміністрацією 08.09.1999;  
Свідоцтво АПУ № 2150 від 30.03.2001, чинне до 24.12.2020; Свідоцтво Нацкомфінпослуг № 0021 від 28.05.2013, чинне до 24.12.2020  
м. Київ, вул. Юності 8/2, оф. 47; код 30525809; р/р № 26008301018976 в ПАТ „ВТБ Банк” м. Києва, МФО 321767, тел.: (050) 351-33-59

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Страховий капітал України» за 2015 рік

### Адресат

Національна комісія що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  
Власники цінних паперів, керівництво емітента

Ми, Приватна аудиторська фірма «Олександр і К», провели аудит фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України»** (надалі – ПрАТ «СК «Страховий капітал України» або страховик) за 2015 рік, та іншої пояснювальної інформації, розкриття якої передбачено нормативними актами Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

## Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

### 1.1. Вступний параграф

#### Основні відомості про юридичну особу

- повне найменування – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Страховий капітал України»;
- код за ЄДРПОУ – 33152597;
- місцезнаходження – 03039, м.Київ, вул.Голосіївська, буд. 7 кор. 3;
- дата державної реєстрації – 29.12.2004 р.;
- дата внесення останніх змін до Статуту – 10.11.2015 р.;
- основний вид діяльності – 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;
- реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ – 11101443;
- ліцензії Національної комісії що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на здійснення діяльності з видів страхування:

Страховання від нещасних випадків	569605	01.03.2011
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569602	01.03.2011
Страховання залізничного транспорту	190506	15.01.2013
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	569604	01.03.2011
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	190505	15.01.2013
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	569598	01.03.2011
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569599	01.03.2011

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	569601	01.03.2011
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	569606	01.03.2011
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	569600	01.03.2011
Страховання фінансових ризиків	569607	01.03.2011
Страховання медичних витрат	569603	01.03.2011
Авіаційне страхування цивільної авіації	190504	15.01.2013
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	190503	15.01.2013

- голова правління – А.В.Супрун; головний бухгалтер – Л.Ф.Зворська; кількість працівників – 4.
- перелік акціонерів на дату складання аудиторського висновку

	Найменування юридичної/фізичної особи засновника	Код за ЄДРПОУ засновника	Місцезнаходження	Кількість цінних паперів, шт.
1	Янковська Ірина Миколаївна			997
2	Янковський Ігор Миколайович			25
3	ESMANIA INVESTMENTS LIMITED	HE 342228	Васіліка, буд.1, Кіпр, Нікосія, Далі поштовий індекс 2340	8979
	ВСЬОГО			10 000

Частка нерезидентів у статутному капіталі страховика становить 89,78 %.

- відокремлених підрозділів ПрАТ «СК «Страховий капітал України» не має.

#### **Склад перевіреної фінансової звітності:**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, у т.ч. стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності.

#### **1.2. Відповідальності управлінського персоналу за фінансову звітність**

Відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансових звітів покладено на управлінський персонал Компанії. Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з прийнятою концептуальною основою, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Це визначає той факт, що основа Фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» на 31 грудня 2015 року. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

#### **1.3. Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА видання 2014 року), з *урахуванням вимог, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг № 39 від 03.02.2004 р., а також рішенням НКЦПФР № 2187 від 08.10.2013 р.*

Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

***Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.***

#### **1.4. Думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності**

##### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Фінансова звітність Компанії не включає всі розкриття, що їх вимагає застосована концептуальна основа фінансової звітності (МСФЗ).

- відсутнє розкриття інформації щодо суттєвих елементів фінансової звітності (фінансових інструментів); інформації про політику та способи управління ринковими ризиками, до яких схильні фінансові інструменти; інформації про використання справедливої вартості;
- розкриття інформації, що підтверджує статті доходів, витрат, подані у фінансових звітах, не містить порівняльної інформації.

Через характер облікових оцінок аудитор доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, не всеохоплюючим.

##### ***Умовно-позитивна думка аудитора***

На думку аудитора, ***за винятком можливого впливу*** питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», повний комплект фінансової звітності за 2015 рік ***відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах*** фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» станом на 31.12.2015 року та його фінансові результати, рух грошових коштів, рух власного капіталу за 2015 рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до прийнятої концептуальної основи, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності, чинні на дату балансу.

#### **1.5. Пояснювальний параграф**

Переважну більшість активів Компанії (майже 55%) становлять довгострокові фінансові інвестиції одного емітента (інструменти капіталу), що оцінюються згідно облікових політик за справедливою вартістю на підставі котирувань на активному ринку.

Не вносячи додаткових застережень до аудиторського висновку звертаємо увагу на наявність непередбачуваних ринкових ризиків, що можуть призвести до значних змін вартості чистих активів.

## Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Іншою відповідальністю аудитора є висловлення думки про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «Страховий капітал України» за 2015 рік відповідно до вимог *Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39*

Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» (надалі – Компанія), що були надані аудитору керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною і достовірною.

Основні принципи організації обліку Компанії (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. Протягом звітного 2015 року Компанія дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Дана фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств). Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності ПрАТ «Страхова компанія «Страховий капітал України».

### Склад перевіреної звітності про страхову діяльність за 2015 рік:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика, у т.ч.: показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя; показники діяльності з видів обов'язкового страхування; пояснення щодо операцій перестраховання; умови забезпечення платоспроможності; пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Звіт про корпоративне управління страховика;

### Професійне судження аудитора щодо інформації, розкриття якої передбачено нормативними актами Національної комісії що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

1) Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що ПрАТ «СК «Страховий капітал України» продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Але не вносячи додаткових застережень до цього звіту, звертаємо увагу на існування обставин суттєвої невизначеності щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики в Україні, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації, яка може поставити під сумнів здатність ПрАТ «СК «Страховий капітал України» безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан страховика;

2) Концептуальну основу фінансової звітності ПрАТ «СК «Страховий капітал України» становлять Міжнародні стандарти фінансової звітності, чинні протягом звітного періоду. Прийняті облікові політики відповідають вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

3) Розмір *Статутного капіталу* ПрАТ «СК «Страховий капітал України» в сумі **10 000 тис. грн.** (381,30 тис.ЄВРО) що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 р., відповідає даним установчих документів. Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства, виключно за рахунок грошових внесків акціонерів відповідно до заявлених в установчих документах сумах та частках.

4) Згідно нормативним вимогам здійснення страхової діяльності **вартість чистих активів** страховика на останню звітну дату 31.12.2015 р. перевищує зареєстрований статутний капітал (**11 391 тис.грн. > 10 000 тис. грн.**).

5) За станом на 31.12.2015 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «СК «Страховий капітал України» перевищує розрахунковий нормативний більше ніж на 25 відсотків (**10 993 тис.грн. > 741,4 тис. грн.**). Розмір перевищення становить **10 251,6 тис.грн.** Компанія не здійснює обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому вимоги дотримання відповідних ліцензійних умов аудитором не розглядаються.

6) Фактичний запас платоспроможності страховика протягом звітного 2015 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

7) **Формування страхових резервів** здійснюється ПрАТ «СК «Страховий капітал України» на підставі обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування, який дозволяє страховику дотримуватися вимог достатності формування страхових резервів. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

8) Станом на 31.12.2015 р. згідно вимог п.15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ПрАТ «СК «Страховий капітал України» здійснила перевірку адекватності страхових зобов'язань за методом порівняння достатності зарезервованих коштів для покриття усіх затрат підприємства. До оцінки адекватності страхових зобов'язань були залучені актуарії та фахівці з актуарної та фінансової математики. За результатами актуарної перевірки встановлено що по усіх видах страхування, зарезервованих коштів на виплату страхових відшкодувань з урахуванням витрат на виплати страхового відшкодування та витрат на ведення господарської і страхової діяльності, більше ніж достатньо.

9) **Прийнятні активи (2 501,4 тис.грн.)**, якими представлено страхові резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням Держфінпослуг № 741 від 08.10.2009 р.

Технічні резерви представлені наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 631 тис. грн. (25%);  
у т.ч. в іноземній валюті – 50,10 тис.грн.
- банківські вклади ( депозити) – 1042,60 тис. грн. (42%);
- права вимоги до перестраховиків – 827,8 тис. грн. (33%);

**Норматив достатності активів** протягом звітного періоду має позитивне значення. Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог МСФЗ з урахуванням вимог Положення № 741.

10) **Загальний обсяг страхових надходжень** Компанії за звітний 2015 рік збільшився на 2 518,2 тис.грн. порівняно з аналогічним періодом 2014 року. Було укладено 424 договорів страхування, одержано (нараховано) страхових премій на загальну суму **5 105,86 тис.грн.** (проти 2591,3 тис. грн. за попередній рік) достроково припинено дію 2 договорів вхідного перестраховання на суму **4,16 тис. грн.** Протягом 2015 року було виплачено страхових відшкодувань на загальну суму **683,38 тис. грн.** по 40 страхових випадках. Одержано **617,0 тис. грн.** компенсацій часток страхових відшкодувань від перестраховиків за поточний звітний період та попередні звітні періоди, по яких суми компенсацій були врегульовані в поточному кварталі.

**Операції з перестраховання** проводяться Товариством з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань висока. Невиконаних страхових зобов'язань, заборгованості перед страхувальниками ПрАТ «СК «Страховий капітал України» не має. Заборгованість перед перестраховиками за договорами перестраховання на кінець звітного періоду має поточний характер. Збиткових видів страхування ПрАТ «СК «Страховий капітал України» не має.

11) Операцій з активами протягом звітного року, що мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів Нацкомфінпослуг, не встановлено.

12) Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014 р. Товариством запроваджено ефективну систему управління ризиками на основі розробленої та затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками, проведення стрес-тестування, запровадження модулів розрахунку для ризиків, що впливають на діяльність Товариства. Правлінням Товариства постійно забезпечувалась практична реалізація основних моментів системи управління ризиками.

13) За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю відповідає вимогам чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання, спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Органи корпоративного управління Компанії здійснюють діяльність на підставі рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Наглядової ради та Голови Правління. Наведена у «Звіті про корпоративне управління» інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування

## ВИСНОВОК

На нашу думку річні звітні дані страховика за 2015 рік **надають достовірну та повну інформацію** про діяльність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України», **в усіх її складових частинах відповідають** вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 N 39 із змінами та доповненнями.

## **Інші питання, розкриття яких передбачено вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та які не знайшли відображення в попередніх розділах**

- Інформація про цінні папери емітента. Станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним установчих документів. Статутний капітал Товариства поділено на 10 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн. кожна. Акцій на пред'явника немає, привілейованих акцій немає. Емісія акцій ПрАТ «СК «Страховий капітал України» на загальну суму **10 000 тис.грн.** зареєстрована ДКЦПФР 25.04.2006 р., свідоцтво № 191/1/06;
- Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається страховиком-емітентом цінних паперів та подається до відповідних користувачів разом з фінансовою звітністю, не встановлено;
- Протягом 2015 року Товариством були здійснені значні правочини згідно рішень Наглядової Ради, а саме:
  - продаж цінних паперів – акцій ПАТ «ЕКОКЛІН» на суму 1278,9 тис. грн (Протокол засідання Наглядової Ради № 5 від 21.12.2015р.) ;
  - надання безповоротної фінансової допомоги на здійснення благодійної діяльності ВБФ Ігоря Янковського «Ініціатива заради майбутнього» на суму 1760,0 тис. грн. (Протокол засідання Наглядової Ради № 6 від 22.12.2015р.);
- При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності") не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства;
- При здійсненні аудиту за 2015 рік не виявлено дій, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів;

- Подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, на дату підписання аудиторського звіту не встановлено.
- Перевернені в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності документи не містять ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності;

### **Розділ 3. Інші елементи**

#### ***Основні відомості про аудиторську фірму***

- повне найменування юридичної особи – Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»
- код ЄДРПОУ – 30525809;
- Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2150 від 30.03.2001 р., строком дії до 24.12.2020 р.;
- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0314 від 20.12.2012;
- Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ – № 0021 від 28.05.2013, строком дії до 24.12.2020 р.
- місцезнаходження: 02192, м. Київ, вул. Юності 8/2, оф. 47, телефон: (050) 351-33-59.

Аудит виконали:

*аудитор Пальніков Олександр Володимирович:* сертифікат аудитора А № 003742 від 24.04.1999 р., строком дії до 23.04.2018 р.

*аудитор Василевич Людмила Леонідівна:* сертифікат аудитора А № 005563 від 25.12.2003 р., строком дії до 25.12.2018 р.

#### ***Відомості про умови Договору***

Аудит фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України»** за 2015 рік проведено приватною аудиторською фірмою «Олександр і К» згідно з договором № 06/16 від 14 березня 2016 р. за місцезнаходженням Товариства.

Дата початку проведення аудиту – 16 березня 2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 30 березня 2016 року.

Директор ПАФ «Олександр і К»

О.В.Пальніков

Аудитор ПАФ «Олександр і К»

Л.Л.Василевич

Дата аудиторського висновку – 31 березня 2016 року