

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 31.12.2014 року**

Приватна аудиторська фірма «Олександр і К»

Свідоцтво про державну реєстрацію А00 №781304 від 08.09.1999;

Свідоцтво АПУ № 2150 від 30.03.2001; Свідоцтво Нацкомфінпослуг № 0021 від 28.03.2013

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 річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Страховий капітал України» за 2014 рік**

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

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

1.1. Вступний параграф

Ми, Приватна аудиторська фірма «Олександр і К», провели аудит фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України»** за 2014 рік, що додається, яка включає *баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, який закінчився на зазначену дату, описання важливих аспектів облікової політики, примітки до фінансової звітності та іншу пояснювальну інформацію, розкриття якої передбачено нормативними актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

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 2014 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».

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 2014 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. Відповідальності 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). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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 отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

1.4. Думка аудитора щодо повного комплекту фінансової звітності

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Переважну більшість активів Компанії (майже 73%) становлять довгострокові фінансові інвестиції одного емітента, що оцінюються згідно облікових політик за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку на базі наміру продажу цих інвестицій. Ми не можемо зробити висновок про суттєвість впливу невиконання наміру продажу таких інвестицій на фінансову звітність, оскільки на дату складання аудиторського висновку дія продажу ще не реалізована.

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 2014 рік *відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах* фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» станом на 31.12.2014 року та його фінансові результати, рух грошових коштів, рух власного капіталу за 2014 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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Компанія 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 компанії безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України».

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 «Страхова компанія «Страховий капітал України» за 2014 рік відповідно з вимогами *Порядку складання звітних даних страховиків*, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39.

Склад перевіреної звітності про страхову діяльність за 2014 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;
- Декларація страховика про операції із страхування та перестраховання.

2.1. Основні відомості про Компанію

- 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.;
- 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

- відокремлених підрозділів Компанія не має;
- кількість працівників на звітну дату – 4.

2.2. Основні показники діяльності

Загальний обсяг страхових надходжень Компанії за звітний 2014 рік збільшився на 447,2 тис.грн. порівняно з аналогічним періодом 2013 року. Було укладено 296 договорів страхування, одержано (нараховано) страхових премій на загальну суму **2591,3 тис грн.**, достроково припинено дію 1 договора страхування на суму **7,8 тис. грн.**

Протягом 2014 року було виплачено страхових відшкодувань на загальну суму **620,9 тис. грн.** по 44 страхових випадках. Невиконаних страхових зобов'язань, заборгованості перед страхувальниками Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Страховий капітал України» за станом на 31.12.2014 не має.

Збиткових видів страхування за звітний період не було.

Операції з перестраховування проводяться Товариством з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України. Пояснення щодо операцій перестраховування наведені в розділі 5 Звітних даних страховика за 2014-й рік.

Частки отриманих страхових платежів, належні перестраховикам-резидентам становлять **1126 тис. грн.** За звітний рік одержано 445,5 тис. грн. компенсацій часток страхових відшкодувань від перестраховиків.

Заборгованість Компанії перед перестраховиками за договорами перестраховування на кінець звітного періоду має поточний характер.

Формування страхових резервів здійснюється у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Станом на 31.12.2014 р. гідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія здійснила перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів. За результатами актуарної перевірки розмір визначених страхових резервів є достатнім для наступних страхових виплат.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються за окремими статтями балансу товариства і становлять відповідно на звітну дату 31.12.2014:

- Страхові резерви – **892 тис. грн.;**
- Частка перестраховика у страхових резервах – **410 тис. грн.**

Прийнятні активи, якими представлено резерви, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, встановленими Положенням Держфінпослуг від 08.10.2009 № 741.

Технічні резерви представлені наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 267,8 тис. грн. (26%); Норма макс 30
- банківські вклади (депозити) – 357 тис. грн. (35%); Норма макс 70 (1*20)
- права вимоги до перестраховиків – 404,6 тис. грн. (39%). Норма макс 50

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

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

2.3. Умови забезпечення платоспроможності

Станом на 31.12.2014 р. розмір **власного капіталу** Товариства складає **11 534 тис. грн.**, з яких:

- зареєстрований (статутний) капітал – 10 000 тис. грн.;
- резервний капітал – 50 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 1 484 тис. грн.;

Розмір **Статутного капіталу** в сумі **10 000 тис. грн.**, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним установчих документів за станом на 31.12.2014 р. 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.

Інформація щодо обсягу **чистого прибутку 340 тис. грн.**, розкриття якої передбачено у Звіті про доходи та витрати страховика, достовірно відображає результат діяльності ПрАТ «Страхова компанія «Страховий капітал України» у звітному 2014 році.

Формування **резервного капіталу** здійснюється згідно Статуту Товариства

Гарантійний фонд на кінець звітного періоду, що перевірявся, становить **1 534 тис. грн.**

Фактичний запас платоспроможності Компанії (нетто-активи) на звітну дату 31.12.2014 становить **11 127 тис. грн.** при розрахунковому нормативному значенні **363,7 тис. грн.** Величина перевищення становить **10 791,3 тис. грн.**

Фактичний запас платоспроможності Компанії за період з 01 січня 2014 р. по 31 грудня 2014 р. на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний і є більшим, ніж 25%.

Згідно нормативним вимогам здійснення страхової діяльності (*Лицензійні умови*) **вартість чистих активів** страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» на останню звітну дату 31.12.2014 р. перевищує зареєстрований статутний капітал.

2.4. Висновок

На нашу думку річні звітні дані страховика за 2014 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.

2.5. Інші питання

- 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;
- Значних правочинів в звітному 2014 році Товариство не здійснювало;
- 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;
- 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 2014 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.

3. 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 27.01.2016 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 27.01.2016 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 Іваненюк Ніна Станіславівна: сертифікат аудитора А № 004861 від 28.09.2001 р., строком дії до 28.09.2015 р.

4. Відомості про умови Договору

Аудит фінансової звітності **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України»** за 2014 рік проведено приватною аудиторською фірмою «Олександр і К» згідно з договором № 11/15 від 16.03.2015 р. за місцезнаходженням Товариства. Дата початку проведення аудиту – 16 березня 2015 року. Дата закінчення проведення аудиту – 31 березня 2015 року.

Директор ПАФ «Олександр і К»

О.В.Пальніков

Головний аудитор ПАФ «Олександр і К»

Н.С.Іваненюк

Дата аудиторського висновку – 02 квітня 2015 року