



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
УКРФІНАНСАУДИТ**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
тел./факс +38(044)227-19-00

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Щодо річної фінансової звітності

Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»

Станом на 31.12.2015 року.

Київ 2016

Керівництву ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ».
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

А. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АМАЛЬТЕЯ»

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ». (код ЄДРПОУ 25017527 місцезнаходження: Київська обл. м. Вишгород, вул. Шолуденка, 19; дата державної реєстрації 23.12.1997 р.), яка складається із:

- 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 рік, який закінчився цією датою, а також із
- стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

2. Основні відомості про емітента

Повна назва	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
Код ЄДРПОУ	25017527
Місцезнаходження	м. Вишгород, вулиця Шолуденка, буд.19
Дата проведення державної реєстрації	23.12.1997 року
Місце проведення державної реєстрації	Вишгородська районна державна адміністрація Київської області
Дата та номер останньої реєстраційної дії	24.04.2012 № 1 334 105 0019 000356
Організаційно - правова форма	акціонерне товариство
Телефон/факс	(044)254-29-17
Види діяльності за КВЕД 2010р.	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховання
Чисельність штатних працівників на звітну дату	7 чол.
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення страхової діяльності	Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. <u>У формі добровільного:</u> 1. Ліцензія Серія АВ № 585000 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. 2. Ліцензія Серія АГ № 569781 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. 3. Ліцензія Серія АГ № 569782 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. 4. Ліцензія Серія АГ № 569783 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. 5. Ліцензія Серія АГ № 569784 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.

	<p>6. Ліцензія Серія АГ № 569785 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.</p> <p>7. Ліцензія Серія АГ № 569786 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.</p> <p>8. Ліцензія Серія АГ № 569788 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.</p> <p>9. Ліцензія Серія АГ № 569789 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.</p> <p>10. Ліцензія Серія АД № 039861 Строк дії ліцензії: з 17.07.2012 безстроковий.</p> <p><u>У формі обов'язкового :</u></p> <p>11. Ліцензія Серія АГ № 569787 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий.</p> <p>12. Ліцензія Серія АД № 039860 Строк дії ліцензії: з 17.07.2012 безстроковий</p>
Відокремлені підрозділи	відсутні
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія СТ № 1 від 21.08.2004 Реєстраційний № 11100409
Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 1002-НК від 10.02.2016р.
Період, яким охоплено проведення перевірки	з 01.01.2015р. по 31.12.2015р.
Дата початку проведення аудиту	10.02.2016р.
Дата закінчення	29.02.2016р.
Місце проведення перевірки	м. Вишгород, вулиця Шолуденка, буд.19

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих РМСАНВ, рік видання 2014, що прийняті в Україні в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ № 320/1 від 29.12.2015р. (надалі – МСА).

Зокрема, враховано вимоги таких МСА:

- МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»,
- МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора»,
- МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також
- МСА – 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»;
- МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Враховано вимоги Законів України:

- «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, з внесеними змінами та доповненнями;
- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ІУ, з внесеними змінами та доповненнями;
- «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІУ із змінами та доповненнями; - «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.03.2006р № 3480-ІУ.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності за МСФЗ на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність складена у відповідності до вимог МСФЗ і не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності за МСФЗ 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності за МСФЗ.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства складено за формами, встановленими національним Положенням (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73, з урахуванням норм Міжнародних стандартів фінансової звітності які застосовуються під час складання цієї звітності щодо звітних періодів, які закінчуються 31.12.2015р.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2015 рік, оскільки ця дата передувала часу нашого призначення аудиторами Товариства. З урахуванням такого обмеження висловлення думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

Умовно-позитивна думка аудитора

На нашу думку, за винятком питання, про яке йдеться у попередньому параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за МСФЗ відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Характеристика концептуальної основи фінансової звітності ПрАТ у 2015 році.

Як показав аналіз наданих аудиторам документів, концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, а також особливості застосування вимог МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО.

Враховуючи особливості складання фінансової звітності за МСФЗ, а саме: вказівки та вимоги регулюючих органів, зокрема, Міністерства фінансів України, щодо формату фінансових звітів (за національним П(С)БО 1) і певну невідповідність такого формату вимогам МСБО 1, вважаємо, що застосована концептуальна основа фінансової звітності Товариства за 2015 рік - є концептуальною основою загального призначення (достовірного подання).

Організація бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік в ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» (далі - Товариство) ведеться по журнально-ордерній формі, та, в цілому, відповідає Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV, з внесеними змінами та доповненнями, та використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, згідно Наказу Міністерства фінансів України № 291 від 31.11.1999 рок, з внесеними змінами та доповненнями.

Наказ про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики № 52 від «29» грудня 2011-го року, з внесеними доповненнями від 29.03.2013р. за № 8/3. На протязі 2015-го року облікова політика залишалась незмінною.

Визначення власного капітал

Для забезпечення діяльності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 15.06.2015 р., створено Статутний капітал, розмір якого становить 82 000 000,00 (Вісімдесят два мільйони) гривень.

Статутний капітал товариства поділений на 20500 (двадцять тисяч п'ятсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 4000 (чотири тисячі) гривень кожна.

Статутний капітал сформовано грошовими коштами відповідно до діючого законодавства України.

Привілейовані акції не зареєстровано.

Разом власний капітал, на кінець звітного періоду, становить – **253167** тис. грн., що складається:

- Статутний капітал – 82000 тис. грн.
- Капітал в дооцінках – 36997 тис. грн.
- Резервний капітал - 20668 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 113502 тис. грн.

Вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» щодо порядку формування Статутного капіталу виконані.

Визначення власного капіталу, його структури та призначення здійснюється підприємством відповідно до діючого законодавства України.

Розкриття інформації про зобов'язання та забезпечення

Довгострокові зобов'язання в балансі Товариства на звітну дату представлені в вигляді інших довгострокових зобов'язань та страхових резервів.

Облік страхових резервів в Товаристві здійснюється згідно „ Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя ”, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004-го року за № 3104 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299, з внесеними змінами та доповненнями.

Поточні зобов'язання на звітну дату представлені в вигляді поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, поточних забезпечень та інших поточних забезпечень.

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності перевірено документи на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними особами (афілійовані особи). Операцій з пов'язаними особами не виявлено.

Події після дати балансу, які суттєво вплинули б на фінансовий стан Товариства, та підлягали б додатковому розкриттю в складі фінансової звітності, не відбувались.

Б. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Вартість чистих активів Товариства

Згідно з розрахунком:

вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015р., становить – 253167тис. грн.

сума зареєстрованого капіталу Товариства станом на 31.12.2015р. становить – 82000 тис. грн.

Висновок: Вартість чистих активів Товариства у 3 рази перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України щодо мінімального розміру чистих активів акціонерного товариства не порушені.

Аналіз показав, що суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю (згідно з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») не виявлено.

Інформація щодо виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.09.2008р., з

внесеними змінами та доповненнями в звітному періоді здійснювалось наступним чином:

На виконання пп.18) п.8.3.5. Статуту Товариства в звітному періоді було проведено одне засідання Наглядової Ради, за результатами яких підписано один протокол засідань Наглядової Ради про погодження вчинення правочинів, ринкова вартість майна, що є їх предметом, становить понад 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, а саме:

№ з/п	Дата
1.	Від 23 лютого 2015 року

Аудиторами здійснено ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (згідно з положеннями МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»). Всеохоплюючих викривлень в фінансовій звітності за 2015-й рік не виявлено.

Корпоративне управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, в Товаристві, в цілому, відповідають вимогам Закону України "Про акціонерні товариства".

Інформація, розкриття якої передбачене ст. 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На протязі звітного періоду – 2015 року - ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» надавало НКЦПФР регулярну (річну) інформацію за 2014 рік та особливу інформацію в вигляді відомостей про зміну складу посадових осіб емітента.

Регулярна річна інформація за 2014 рік розміщена в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 29.04.2015р.

Особлива інформація розміщена в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР від 23.02.2015р.

Аналіз показників фінансового стану

Для розрахунку показників фінансового стану Товариства використовувались наступні джерела інформації:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р. (форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (форма №2);

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розрахованих на основі показників фінансової звітності (відповідно до форм звітних даних). Для розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;

- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.;

- «Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації», затверджене наказом Мінфіну України та Фонду державного майна України 26.01.2001р. № 49/121.

№ п/п	Коефіцієнти	Формула розрахунку	2014	2015
1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K_1 = \frac{\phi.1p.1195}{\phi.1.p.1695}$	134,70	63,18
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_2 = \frac{\phi.1(p.1160 + p.1165)}{\phi.1.p.1695}$	132,47	61,77
3.	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K_3 = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.p.1900}$	0,96	0,96
4.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$K_4 = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.(p1900 - 1495)}$	21,69	32,07
5.	Коефіцієнт рентабельності активів	$K_5 = \frac{\phi.2p.2350 \text{ обор. } 2355}{(\phi.1.p.1900(zp.3) + p.1900(zp.4))/2}$	0,01	0,01
6.	Коефіцієнт дебіторської заборгованості	$K_6 = \frac{\phi.1p.1040 + p.1125 + \dots + p.1130 + p.1135 + p.115}{\phi.1p.1300 - p.1595 - p.1695 - p.1700}$	0,01	0,01
7.	Коефіцієнт зворотної платоспроможності	$K_7 = \frac{\phi.1p.p.1595 + p.1695 + p.1700}{\phi.1p.1495}$	0,05	0,03
8.	Коефіцієнт доходності	$K_8 = \frac{\phi.2p.2350 \text{ обор. } 2355}{(\phi.1.p.1300 - p.1595 - p.1695 - p.1700)}$	0,01	0,01

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Ф1 – баланс(Звіт про фінансовий стан), Ф2 – звіт про фінансовий результат(Звіт про сукупний дохід).

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань Товариства і показує достатність ресурсів Товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань та становить на 31.12.2015 року 63,18. Таке значення коефіцієнту є достатнім і вказує, що Товариство має достатньо оборотних активів для покриття короткотермінової кредиторської заборгованості.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення грошових засобів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань і показує яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. На 31.12.2015 року він складає 61,77. Даний коефіцієнт має достатнє значення і вказує на спроможність розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності або автономії)

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення власного капіталу Товариства до підсумку балансу Товариства і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) Товариства станом на 31.12.2015р. становить 0,96, що є оптимальним значенням і вказує, що Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 96% сформовані за рахунок власних коштів.

4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як співвідношення власного капіталу до довгострокових та поточних зобов'язань і характеризує, яка частина зобов'язань може бути покрита власним капіталом. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2015 року становить 32,07 і показує, що власний капітал Товариства в 32,07 рази перевищує обсяг його зобов'язань.

5. Коефіцієнт рентабельності активів

Коефіцієнт рентабельності активів розраховується як відношення чистого прибутку або збитку Товариства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів підприємства. Станом на 31.12.2015 року даний коефіцієнт має не значний показник 0,01.

6. Коефіцієнт дебіторської заборгованості

Коефіцієнт дебіторської заборгованості розраховується як відношення довгострокових та поточних дебіторських заборгованостей до власного капіталу Товариства. На 31.12.2015 року цей коефіцієнт становить 0,01 та показує, що дебіторські заборгованості Товариства складають 1 % від власного капіталу.

7. Коефіцієнт зворотної платоспроможності

Коефіцієнт зворотної платоспроможності розраховується як відношення загальної суми зобов'язань до власного капіталу Товариства. На 31.12.2015 року він становить 0,03 та знаходиться на оптимальному рівні і вказує, що зобов'язання Товариства менше його власного капіталу.

8. Коефіцієнт доходності

Коефіцієнт доходності розраховується як відношення чистого прибутку (збитку) до власного капіталу Товариства. Станом на 31.12.2015 року він становить 0,01.

Аналіз коефіцієнтів ліквідності показує, що Товариство має достатньо оборотних активів для покриття поточної кредиторської заборгованості.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Товариства, знаходяться в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ПрАТ "СК " АМАЛЬТЕЯ" можна вважати стійким.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних	Свідоцтво П 000327 Реєстраційний номер Свідоцтва: 327 Рішення НКЦПФР від 12.03.2013р.

учасників ринку цінних паперів.	Строк дії свідоцтва – до 26.11.2020 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний № 0028 Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р. Строк дії свідоцтва - до 26.11.2020 р.
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Збожинська Валентина Іванівна Сертифікат аудитора серії № 006585 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 203/1 від 02.07.2009р., та продовжений до 02 липня 2019 року, рішення Аудиторської палати України № 293/2 від 24.04.2014р.
Контактний телефон	(044) 227-19-00

"29" лютого 2016 року.

Аудитор

В.І.Збожинська

Директор АФ
«Укрфінансаудит»

В.П. Збожинський

м. Київ вул. Лейпцизька, 2/37 к. 4