

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**
Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**
Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел./факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)**

Керівництву ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АМАЛЬТЕЯ»

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ», код за ЄДРПОУ – 25017527, місцезнаходження – 03035, м. Київ, вул. Кудряшова, 20-А, оф. 23. (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р., 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 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - 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 (далі - 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину, у зв'язку зі спалахом корона вірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 розглядались 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.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків; резерв збитків, які виникли, але незаявлені, резерв коливань збитковості.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань, проведених Товариством;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління;
- у звіті про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001р.
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р., що складається з

- ✓ Загальні відомості про страховика,
- ✓ Реквізити,
- ✓ Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- ✓ Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- ✓ Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- ✓ Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- ✓ Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- ✓ Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування
- ✓ Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
- ✓ Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
- ✓ Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
- ✓ Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- ✓ Розділ 6 Резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- ✓ Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- ✓ Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- ✓ Декларація 1
- ✓ Декларація 2
- ✓ Філії
- ✓ Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» за 2019р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за виключенням окремої інформації, що входить до складу звіту про корпоративне управління, який є складовою річного звіту керівництва та включається до річної інформації емітента цінних паперів.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

На нашу думку, інформація, розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 40¹ «Звіт керівництва» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р. та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Також ми перевірили інформацію, розкриття якої передбачено пунктами 1 – 4 частини третьої статті 40¹ «Звіт керівництва» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, та не виявили фактів її суттєвого викривлення.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 у 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, якщо воно 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вияткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. та інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Додаткова інформація для підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова Рада Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ», протокол засідання Наглядової Ради б/н від 26.02.2020 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 158 від 10.03.2020р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.) початок та закінчення надання послуг: з 10.03.2020р. по 28.04.2020р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема, внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

- збільшення обсягу аудиторських процедур;

- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів, що пов'язані із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

За результатами проведеного аудиту Товариства, аудиторами не було виявлено порушень та викривлень у фінансовій звітності останнього внаслідок шахрайства або помилки.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Наглядовій раді та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства

Для забезпечення діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» за рахунок внесків засновників створюється Статутний капітал в розмірі 82 000 000,00 (Вісімдесят два мільйони) гривень. Вся сума Статутного капіталу поділена на 20500 (двадцять тисяч п'ятсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 4000 (чотири тисячі) гривень кожна.

Відповідно до переліку акціонерів наданим ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 31.12.2019р. акціонерами Товариства є юридична особа - резидент та фізичні особи - резиденти.

№ п/п	Назва акціонера	Зареєстрована частка, грн	У відсотках	Кількість акцій (шт.)
1	ТОВ «ЕКВІТАЛЬ»	77895982	94,9951	19474
2	Вотченікова О.О.	4018	0,0049	1
3	Вотченіков М.В.	4100000	5,0	1025
		82000000	100	20500

Станом на 31.12.2019-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі. Зміни статутного капіталу у 2019 році не відбувалися.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- № 850 від 07.06.2018р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

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

Товариство проводило формування страхових резервів у відповідності Розпорядження Державної комісія з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» та Постанови КМ України № 671 від 23.07.2008р. «Про затвердження Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Облік довгострокових фінансових інвестицій відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2019 року в балансі Товариства відображені довгострокові фінансові інвестиції:

- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, за якою відображена сума 5448 тис. грн., або 15,1% від загальної суми балансу. В складі цієї статті враховані корпоративні права ТОВ «Лізингова компанія «Легарт».

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

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

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

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

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<https://amaltea.com.ua>) та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримується вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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 до вимог, установлених законодавством

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

В 2019 році функціонування системи внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ», що затверджено Протоколом загальних зборів 31 жовтня 2014 року.

Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Готівкові розрахунки

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 82 000 000,00 (Вісімдесят два мільйони) гривень. Вся сума Статутного капіталу поділена на 20500 (двадцять тисяч п'ятсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 4000 (чотири тисячі) гривень кожна.

При створенні Товариства та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Дані щодо формування та сплати статутного капіталу

Акціонери	Назва док-та	Чим внесено	Дата	Сума, грн.
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКВІТАЛЬ» Код ЄДРПОУ 34289169	Договір купівлі-продажу цінних паперів № К/52006-2ПП	Грошові кошти	20.06.2006р.	77896000,00
	Договір купівлі-продажу цінних паперів № К/32006-2РТ		16.08.2006р.	
Вотченікова Олена Олександрівна	Договір купівлі-продажу цінних паперів № К/12006-2АР	Грошові кошти	08.04.2014р.	4000,00
	Договір купівлі-продажу цінних паперів № К/42006-2СЛ			
Вотченіков Максим Віталійович	Договір купівлі-продажу цінних паперів № Б61/0306/002	Грошові кошти	03.06.2011р.	3192000,00
	Договір купівлі-продажу цінних паперів № Б61/0306/003	Грошові кошти	03.06.2011р.	456000,00
	Договір купівлі-продажу цінних паперів № Б61/0306/004	Грошові кошти	03.06.2011р.	452000,00
Всього				82000000,00

Станом на 31.12.2019р. акціонерами Товариства є:

ТОВ «ЕКВІТАЛЬ» 94,9951%

Вотченікова О.О. 0,0049%

Вотченіков М.В. 5,0%.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (паіовий) капітал: 82 000 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Капітал у дооцінках: 37001 тис. грн. – результат дооцінки необоротних активів;
- Додатковий капітал: 17713 тис. грн. – дооцінка інвестиційної нерухомості;
- Резервний капітал: 21047 тис. грн. – відрахування частини прибутку до резервного фонду та вільних резервів;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): (128017) тис. грн. – залишок (непокритих збитків) поточного року.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань.

Відповідність політики перестрахування

Товариство приймало ризики в перестрахування лише з тих видів страхування, на здійснення яких воно отримало ліцензію.

При укладенні договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004р.

Здійснення обов'язкового страхування

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

Облік страхових резервів

Товариство здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів, як резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерви інші, ніж резерви незароблених премій, резерв збитків, які випикли, але не заявлені, резерв коливань збитковості. Всього сума сформованих страхових резервів складає 1435 тис. грн.

Перевірка достатності сформованих страхових резервів, станом на 31.12.2019р., проведена зовнішнім актуарієм гр. Борець В.А. (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

Товариство дотримується умови забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) над розрахунковим запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (<https://amaltea.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не виявлено фактів виникнення конфлікту інтересів.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

ПОПОВА НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА – Сертифікат аудитора №000154, виданий рішенням АПУ від 13.01.1994р. №10. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100255;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 158 від 10.03.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.03.2020р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.04.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 000154



(підпис)

Н.М. Попова

Дата складання аудиторського звіту: 28.04.2020 року
м. Київ