

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ **30/04-01**

вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення)

Голова
Правління

(посада)

(підпис)

Бурик Сергій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

- 1. Повне найменування емітента** Приватне Акціонерне Товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ"
- 2. Організаційно-правова форма емітента** Приватне акціонерне товариство
- 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** 25017527
- 4. Місцезнаходження емітента** 03035 м. Київ Солом'янський р-н вул. Кудряшова, буд. 20-А, оф. 23
- 5. Міжміський код, телефон та факс емітента** (044) 248-12-96 (044) 248-12-97
- 6. Адреса електронної пошти** jurist@amaltea.com.ua
- 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)** Рішення Наглядової ради №3 від 30.04.2021р. від 30.04.2021
- 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення** Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00001/APA

регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).

9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://amaltea.com.ua/richna-informacziya-emitenta/>

30.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
5. Інформація про рейтингове агентство.	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	
7. Судові справи емітента.	X
8. Штрафні санкції щодо емітента.	
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	X
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента;	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	X
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	X

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	X
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	X
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	

29. Річна фінансова звітність.	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X

Примітки : Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної інформації, оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації емітента, оскільки товариство не користувалось послугами жодного з рейтингових агенств протягом звітного року.

Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Складова змісту "Судові справи емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Штрафні санкції щодо емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації, оскільки серед акціонерів Товариства відсутні його засновники.

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбавав власні цінні папери.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами, протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.
Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне Акціонерне Товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ"
2. Скорочене найменування (за наявності).	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"
3. Дата проведення державної реєстрації	23.12.1997
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн.)	82000000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0.000
8. Середня кількість працівників (осіб)	7
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
65.12	ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
65.20	ПЕРЕСТРАХУВАННЯ
10. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АТ "Ощадбанк"
2) МФО банку	322669
3) IBAN	UA9632266900000026507006330955
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	д/н
5) МФО банку	д/н
6) IBAN	д/н

16. Судові справи емітента

N з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	381/1557/19	Фастівський міськрайонний суд Київської області	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"	Дубас Михайло Олексійович Дубас Людмила Анатоліївна	відсутня	Про відшкодування матеріальної шкоди у порядку регресу в розмірі 32 098,33грн.	Постановою Київського апеляційного суду від 05.05.2020 р. Рішення Фастівського міськрайонного суду Київської області від 05.08.2019р. про солідарне стягнення з Дубаса Михайла Олексійовича та Дубас Людмили Анатоліївни суми страхового відшкодування у розмірі
Опис	<p>Рішенням Фастівського міськрайонного суду Київської області від 05.08.2019р. по цивільній справі № 381/1557/19 позовну заяву ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" про стягнення матеріальної шкоди у порядку регресу задоволено частково на суму 31 398,33грн. Стягнути солідарно з Дубас Михайла Олексійовича, Дубас Людмили Анатоліївни суму страхового відшкодування в розмірі 29 477,33 грн. та витрати зі сплати судового збору в розмірі 1921,00 грн. В іншій частині позову відмовити.</p> <p>Постановою Київського апеляційного суду від 05.05.2020 р. Рішення Фастівського міськрайонного суду Київської області від 05.08.2019р. про солідарне стягнення з Дубаса Михайла Олексійовича та Дубас Людмили Анатоліївни суми страхового відшкодування у розмірі 29 477 грн. 33 коп. та витрати зі сплати судового збору в розмірі 1921,00грн. скасовано з ухваленням нового рішення. Відмовити у задоволенні позову ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" до Дубаса Михайла Олексійовича та Дубас Людмили Анатоліївни.</p> <p>Ухвалою Верховного суду від 29 травня 2020 року у відкритті касаційного провадження у цивільній справі за позовом ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" до Дубаса Михайла Олексійовича, Дубас Людмили Анатоліївни про відшкодування майнової шкоди у порядку регресу, за касаційною скаргою ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" на постанову Київського апеляційного суду від 05 травня 2020 року, відмовити.</p>						

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Емітент дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів не має і в найближчий час не планує створювати. Змін в організаційній структурі в 2020 році не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 7 осіб. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 1 особа. Фонд оплати праці на кінець звітного періоду склав - 67,3 тис. грн. Кадрова програма емітента націлена на професійний ріст та підвищення кваліфікації працівників, проходження навчання, для забезпечення відповідності знань для виконання покладених на них обов'язків.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не належить до об'єднань

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з жодним підприємством

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб емітент не одержував

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Приватне Акціонерне Товариство "СТРАХОВА КОМПАНЯ "АМАЛЬТЕЯ" відповідно до чинного законодавства України є платником податку на прибуток на загальних підставах. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом. Оцінка вартості запасів здійснюється по методу середньозваженої собівартості. Фінансові інвестиції відображаються за справедливою вартістю.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх

доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;

ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" має 20 ліцензій виданих НАЦКОМФІНПОСЛУГ та надає послуги у сфері страхування у формі добровільного та обов'язкового страхування юридичним та фізичним особам на території України.

У 2020 році Товариством укладено 94 договорів страхування, в т.ч. по видах страхування:

- " страхування наземного транспорту - 41;
- " страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 15;
- " страхування майна - 15;
- " Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)- 10;
- " Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)- 2;
- " страхування фінансових ризиків - 7;
- " Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - 1;
- " Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки - 1;
- " Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків - 2;

У 2020 році надходження страхових платежів склали 16 518,9 тис. грн., в т.ч. по видах страхування:

- " страхування наземного транспорту - 1 530.9 тис. грн.;
- " страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 2 432.9 тис. грн.;
- " страхування майна - 2 432.9 тис. грн.;
- " Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)- 27.2 тис. грн.;
- " Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)- 1,6;
- " страхування фінансових ризиків - 10 090,1 тис. грн.;
- " Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки - 3.1;
- " Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - 0,2.

Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається.

" залежність від сезонних змін;
Діяльність Товариства не пов'язана з сезонними змінами

" основні ринки збуту та основних клієнтів;
Страхові продукти розроблені з урахуванням вимог споживача в різних регіонах та потреб виробничих галузей, а також, в окремих випадках, мають ознаки індивідуального підходу. Основними клієнтами Товариства є юридичні особи:

1. ТОВ "СОЛЕЙЛЕНД ДЕВЕЛОПМЕНТ"
2. ТОВ "СІНАП Україна"
3. ТОВ "ІНТЕРТАУЕР Україна"
4. ПрАТ "УАСК "АСКА"

" основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; З метою захисту страхової діяльності Товариство використовує механізми співстрахування, перестрахування, диверсифікації страхового портфеля. Ключовими елементами зменшення ймовірності настання ризиків погіршення фінансового стану, неплатоспроможності і банкрутства є відповідність показників діяльності Товариства визначеним нормативам платоспроможності, критеріїв ліквідності активів та достатності власного капіталу. Щоденний моніторинг фінансової звітності дозволяє компанії впроваджувати систему риск-менеджменту в Товаристві.

" про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; Основними каналами продажів страхових послуг в товаристві є:
- власні продажі: агенти, прямі продажі.

" джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про джерела сировини не надається.

" інформація про особливість стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; Ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній станом на 31.12.2020 становила 210, у тому числі СК "life"1 - 20 компанії, СК "non-life" - 190 компаній, (станом на 31.12.2019 - 233 компанії, у тому числі СК "life" - 23 компанії, СК "nonlife" - 210 компанія).

Структура активів non-life страховиків диверсифікована, значну частку займають інструменти, вартість яких оцінити важко, а ліквідність низька, зокрема дебіторська заборгованість. За квартал у складі активів, прийнятних для покриття страхових резервів зросла частка вимог до перестраховиків.

У порівнянні з 2019 роком зріс обсяг прийнятних активів non-life страховиків для покриття резервів і покращилася їх структура. Помітно зросла частка державних цінних паперів (ОВДП).

Триває поступовий вихід з фінансово-страхового ринку неактивних учасників. Зокрема, за IV квартал кількість фінустанов скоротилася на 17. В основному це, як і раніше, результат добровільної відмови від ліцензій неактивних підприємств. В кінці 2020 розпочалося активне розкриття структур власності фінустанов. Очікується, що в подальшому цей процес прискориться і сприятиме підвищенню прозорості сектора.

Обсяг активів страховиків в IV кварталі виріс в порівнянні з попереднім. Ріс і обсяг валових страхових премій страховиків, помітніше - для страхування життя. Однак за рік сукупні валові премії знизилися на 12% до 45 млрд. Грн., Перш за все через вихід з ринку низки страховиків і зниження ризикового страхування в кризовому другому кварталі. У той же час обсяг страхових премій non-life-страховиків, які подали звітність за 2020 рік, виріс на 11%.

Премії по страхуванню життя протягом останніх років зростали швидше, ніж ризикового страхування, однак з дуже низького рівня, склавши 5 млрд. Грн. У non-life страхування внаслідок коронакризиса в II кварталі відбулося зниження премій насамперед фізичних осіб до 40 млрд. Грн. Однак в подальшому показники відновилися.

Протягом 2020 року рівень виплат залишився майже незмінним і становить 35% для ризикового страхування і 13% для страхування життя.

За результатами року частка перестраховування становила 17%.

У структурі чистих страхових премій 57% отримано від фізичних осіб (+ 3%). Це свідчить про збереження попиту населення на послуги страхування. Страхові премії від юридичних осіб також вирости за рік. Частка добровільного страхування стабільно становить 80%.

Найбільш поширеними видами страхування залишається автострахування (КАСКО, ОСАГО і Зелена карта) і особисте страхування (медичне і життя). У порівнянні з 2019 роком премії зі страхування майна і вогневих ризиків значно знизилися, в основному через вихід з ринку лідерів за цим напрямком.

У IV кварталі значно зросла кількість договорів юридичних осіб зі страхування вантажів та вантажобагажу, що змінило структуру найпоширеніших видів страхування. Показники збитковості (loss ratio) ризикових видів страхування традиційно ростуть в кінці року. Loss ratio обов'язкових видів в IV кварталі склав 55%, з добровільних видів страхування цей показник досяг 66%. Таке високе значення пов'язане з формуванням значного обсягу резервів одним страховиком. Якщо виключити цей ефект, то збитковість з добровільних видів страхування в IV кварталі складе

33%. Через зростання loss ratio при майже незмінних витрат операційна ефективність (combined ratio) non-life страховиків погіршилася за підсумками року і зросла до рівня понад 100%. Частка інвестиційного доходу в загальних доходах страховиків становить 18% для life-страховиків і 4% для non-life. Протягом року зросла частка інвестиційного доходу від облігацій, в тому числі ОВДП.

Погіршення показників ефективності в IV кварталі сповільнило зростання прибутку сектора. Однак за результатами 2020 року страховики заробили рекордний прибуток 2.2 млрд грн. Рентабельність активів становить 3.4%.

Кількість страховиків, що порушують вимоги платоспроможності залишається значною. У той же час кілька страховиків виправили порушення. Станом на 1 січня 2021 року 46 страховиків не виконували норматив платоспроможності і достатності капіталу і активів.

На страховиків, які не виконують вимоги до платоспроможності і достатності капіталу, припадає лише 8% активів, хоча їх кількість істотне.

Протягом року всі сегменти небанківського фінансового ринку залишалися активними і нарощували обсяги операцій, незважаючи на негативний вплив коронакризису. Окремі сектора продемонстрували рекордні показники доходності. Пожвавлення їх діяльності очікується і в подальшому.

У березні НБУ затвердив тимчасові ліцензійні умови для НБФУ, які містять ряд новацій. Зокрема надано право подавати документи в електронній формі, визначений порядок відкликання (анулювання) ліцензії за власним бажанням установи, також передбачена вимога подавати щорічний аудиторський звіт.

Ключовий подією 2021 року має стати очікуване прийняття нових законів, що стосуються небанківського фінансового ринку. Відповідні законопроекти вже зареєстровані у Верховній Раді. НБУ наголошує на важливості врегулювання питань прозорості структури власності, платоспроможності, належного управління ризиками та захисту прав споживачів усіма учасниками ринку, передбачено відповідними законопроектами. Їх прийняття сприятиме подальшому розвитку ринку і підвищенню його конкурентоспроможності, вважають в НБУ.

ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" займає наступні позиції :

Назва показника	Місце в рейтингу	Показник
Прийнятні активи страховика на 31.12.2020		34805,5 (тис. грн.)
Власний капітал		36776,0 (тис. грн.)
Сформовані страхові резерви		1353,0 (тис. грн.)
Страхові платежі (всього)		16518,9 (тис. грн.)
Передано в перестраховування		11874,5 (тис. грн.)
Страхові виплати (всього)		505,0 (тис. грн.)

" інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента;

Конкуренція на страховому ринку України характеризується наступними факторами:

" концентрація страхового та перестрахового капіталу через операції "злиття і поглинання";

" інтеграція страхового, банківського і позикового капіталу;

" з'єднання страхових та фінансових послуг та утворення альтернативного страхування та перестраховування;

" концентрація споживачів послуг страхування життя через зростання капіталізації транснаціональних компаній (ТНК) та відповідними змінами на попит традиційних страхових послуг;

" концентрація на ринку страхових посередників, що сприяє створенню міжнародних брокерів;

" лібералізація торгівлі страховими послугами та відкритий доступ іноземних страховиків та перестраховиків під впливом політичних змін та діяльності ВТО;

" комп'ютеризація споживачів страхових послуг та використання Інтернету для страхових продаж.

Конкурентними перевагами ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" є значний досвід роботи з надання страхових послуг юридичним клієнтам, надійний перестраховий захист, збалансований страховий портфель, якісний захист за оптимальну вартість, своєчасність та оперативність надання страхової послуги. В своїй діяльності Товариство дотримується етичних норм поведінки у взаємодії з іншими учасниками страхового ринку.

" перспективні плани розвитку емітента;

Перспективні та стратегічні плани розвитку емітента розроблені з метою надання якісного страхового захисту найвимогливішим клієнтам Товариства та забезпечення прибутковості страхової діяльності.

" кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання;

Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про постачальників сировини не надається.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За 2020 рік Товариство здійснило купівлю основних засобів. Придбано на суму 67,9 тис.грн. Товариство в 2020 році здійснило купівлю нерухомого майна в вигляді земельних ділянок на загальну суму 334,9 тис. грн. Товариство не планує значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Товариство володіє основними засобами у вигляді комп'ютерної та офісної техніки, меблями залишкова вартість яких складає 127,1 тис.грн. В 2020 році Товариство здійснило купівлю нерухомого майна в вигляді земельних ділянок загальною площею 0,5254 га та ринковою вартістю 9 901,0 тис. грн. Споруд та будинків, транспортних засобів на балансі Товариства немає. Товариство орендує приміщення під розміщення офісу на основі договору оренду, сума якого не перевищує 10% балансової вартості активів Товариства.

Товариство не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому виробничими обладнанням та потужностями не володіє.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Істотних проблем, що впливають на діяльність товариства не було.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Обрана політика щодо фінансування діяльності Товариства формується за рахунок використання коштів, отриманих від здійснення фінансово-господарської діяльності.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладених та невиконаних договорів (контрактів) не було.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямом діяльності емітента є розвиток та розширення бізнесу, застосування методів та технологій, які підвищують рентабельність Товариства.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариство в звітному періоді досліджень та розробок не проводило.

Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Події, що передбачають подання та оприлюднення особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери протягом року не відбувались. Випуск акцій здійснено в бездокументарній формі, тому бланки сертифікатів цінних паперів не замовлялись та не видавались. Інша інформація, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності, не має.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавчий орган	Голова та Члени Правління	Голова Правління Бурик Сергій Олександрович Заступник Голови Правління Вотченікова Олена Олександрівна
Наглядова рада	Голова та члени Наглядової ради	Голова Наглядової ради Вотченіков Максим Віталійович Член Наглядової ради Семенюк Ярослав Сергійович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Бурик Сергій Олександрович	д/н	Вища	12	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 25017527 Голова Правління	04.11.2020 на 3 роки
Опис	<p>Голова Правління - Бурик Сергій Олександрович</p> <p>Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи:</p> <p>Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства Голова Правління:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) має право організовувати скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів, засідань Правління Товариства; 2) розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; 3) затверджує поточні фінансово-господарські плани і оперативні завдання Товариства та забезпечує їх реалізацію; затверджує плани роботи Правління; 4) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятком посадових осіб органів управління Товариства); 5) організовує поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства; 6) в межах своєї компетенції видає накази і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; 7) розробляє штатний розклад та затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку, посадові інструкції та посадові оклади працівників Товариства; 8) наймає на роботу та звільняє працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства, призначає керівників філій та представництв Товариства; 9) визначає умови оплати праці посадових осіб філій та представництв Товариства; 10) визначає організаційну структуру Товариства; 11) видає довіреності від імені Товариства та ін. <p>Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: згідно штатного розпису.</p> <p>Загальний стаж роботи: 12 років.</p> <p>Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:</p> <p>Повноваження посадової особи Голови Правління Бурика Сергія Олександровича припинено 03.11.2020 року у зв'язку із закінченням строку повноважень. Особа акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, протягом якого особа перебувала на посаді: 04.11.2017 р. - 03.11.2020 р.</p> <p>Рішення прийнято Наглядовою Радою 03.11.2020 року (Протокол б/н від 03 листопада 2020 року).</p> <p>Повноваження посадової особи Голови Правління надано Бурику Сергію Олександровичу з 04.11.2020 року. Підстави для прийняття рішення: у відповідності до ухваленої пропозиції Наглядової ради щодо обрання Бурика С.О. на посаду Голови Правління на наступний період. Особа акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Начальник відділу банківського страхування ПрАТ СК "АМАЛЬТЕЯ", Голова Правління ПрАТ СК "АМАЛЬТЕЯ". Рішення прийнято Наглядовою Радою 03.11.2020 року (Протокол б/н від 03 листопада 2020 року).</p>						

2	Заступник Голови Правління	Вотченікова Олена Олександрівна	1981	Повна вища	10	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 25017527 Заступник Голови Правління	23.02.2018 на 3 роки
Опис	<p>Посадова особа Заступник Голови Правління Вотченікова Олена Олександрівна обрана з 24.02.2018 року. Підстави для прийняття рішення: у відповідності до ухваленої пропозиції Наглядової ради щодо обрання Вотченікову О.О. на посаду Заступника Голови Правління на наступний період. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Володіє часткою 0,0049 % до статутного капіталу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Правління ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ". Рішення прийнято Наглядовою Радою (Протокол б/н від 23.02.2018 року).</p> <p>Заступник Голови Правління - Вотченікова Олена Олександрівна</p> <p>Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи:</p> <p>Відповідно до Статуту Товариства Заступник Голови Правління виконує обов'язки Голови Правління в разі його відсутності, крім цього, відповідно до посадової інструкції:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Забезпечує виконання встановлених завдань, планової, фінансової та договірної дисципліни підпорядкованих підрозділів Товариства. 2. Забезпечує якість виконуваних робіт та дотримання режиму комерційної таємниці. 3. Контролює досягнення фінансово-економічних показників, передбачених бюджетом кожного підрозділу Товариства. 4. Аналізує та порівнює фактичні і планові показники підпорядкованих підрозділів та ініціює розробку чітких дій з поліпшення результату. 5. Вчасно надає звітність Голові Правління Товариства, з порівнянням фактичних та запланованих результатів. 6. Надає Голові Правління пропозиції щодо преміювання, виплати винагород, надбавок і доплат працівникам підпорядкованих підрозділів відповідно до результатів діяльності Товариства. 7. Організовує діяльність Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності. 8. Заслуховує звіти посадових осіб структурних підрозділів Товариства і приймає відповідні рішення 9. Представляє інтереси Товариства у відносинах з іншими юридичними особами, фізичними особами, органами державної влади, місцевого самоврядування та ін. <p>Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: 83.1 тис.грн.</p> <p>Інформація щодо стажу роботи: загальний стаж роботи складає 10 років. Посади на інших підприємствах не обіймає. Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 0,0049%.</p> <p>Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.</p>						
3	Головний бухгалтер	Раченкова Надія Юріївна	1989	Повна вища	10	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 25017527 Бухгалтер I категорії	19.09.2014 безстроково
Опис	<p>Головний бухгалтер Товариства - Раченкова Надія Юріївна.</p> <p>Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи:</p> <p>Відповідно до посадової інструкції, Головний бухгалтер:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Забезпечує організацію бухгалтерського обліку в Товариств і контроль за раціональним, ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів; 2. Встановлює службові обов'язки для підлеглих йому працівників, надає методичну допомогу працівникам підрозділів підприємства з питань бухгалтерського обліку, звітності та економічного аналізу; 						

	<p>3. За погодженням з Головою Правління Товариства забезпечує перерахування податків і зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;</p> <p>4. Здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства;</p> <p>5. Здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів;</p> <p>6. Забезпечує на основі даних первинних документів і бухгалтерських записів своєчасне складання бухгалтерської та податкової звітності, подання її за встановленим порядком відповідним;</p> <p>7. Бере участь у проведенні інвентаризаційної роботи на підприємстві, оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки та псування активів підприємства;</p> <p>8. Забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у філіях, представництвах, відділеннях та інших відокремлених підрозділах та ін.</p> <p>Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: Згідно штатного розпису.</p> <p>Наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> <p>Інформація щодо стажу керівної роботи та перелік попередніх посад: загальний стаж роботи складає 10 років, попереднє місце роботи і посада - 23.09.2011 р. - 27.04.2012 р. - Фахівець з кредитування Київського кредитно-контрольного офісу управління мережі продажів ТОВ "ОТП Кредит", з 07.05.2012 р. - Діловод ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ", з 07.08.2012 р. - Бухгалтер I категорії ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ". Рішення прийнято Головою Правління Приватного Акціонерного Товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ".</p> <p>Акціями емітента не володіє.</p> <p>Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.</p>						
4	Голова Наглядової ради	Вотченіков Максим Віталійович	1978	Повна вища	19	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 25017527 Голова Наглядової ради	24.04.2020 на 3 роки
Опис	<p>Голова Наглядової ради - Вотченіков Максим Віталійович.</p> <p>Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи:</p> <p>Відповідно до Статуту Товариства Голова Наглядової ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) керує роботою Наглядової ради; 2) скликає засідання Наглядової ради; 3) головує на засіданнях Наглядової ради; 4) виконує інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради. <p>Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: згідно штатного розпису.</p> <p>У разі якщо посадова особа обіймає посади на будь-яких інших підприємствах, зазначити посаду, найменування та місцезнаходження підприємства: посади на інших підприємствах не займає.</p> <p>Інформація про акції емітента якими володіє посадова особа - володіє акціями у кількості 1 025,00 штук на суму 4 100 000,00 грн.</p> <p>Загальний стаж роботи: 19 років.</p> <p>Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:</p> <p>Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулися 24.04.2020 року, припинено повноваження Голови Наглядової ради Вотченікова Максима Віталійовича. Рішення прийнято у зв'язку із закінченням строку повноважень та необхідністю надати повноваження Наглядовій раді на наступний термін. Володіє часткою 5% в статутному капіталі емітента. Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого особа перебувала на посаді: 11.04.2017 р. - 24.04.2020 р.</p> <p>Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулися 24.04.2020 року, Членом Наглядової ради обрано Вотченікова Максима Віталійовича, а рішенням</p>						

	засідання Наглядової ради, що відбулося 24.04.2020 року його обрано Головою Наглядової ради Товариства. Рішення прийнято на підставі та у відповідності до наявних пропозицій акціонерів. Володіє часткою 5% в статутному капіталі емітента. Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Генеральний директор ПрАТ "АКТИВ-СТРАХУВАННЯ", Голова Наглядової ради ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ", виконавчий директор ТОВ "СМОБАЙЛ ГРУП", директор ТОВ ФК "МОТУС АНТЕ".						
5	Член Наглядової ради	Семенюк Ярослав Сергійович	1984	Вища	14	ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 25017527 Член Наглядової ради	24.04.2020 на 3 роки
Опис	<p>Член Наглядової Ради: Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи: Згідно Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" член Наглядової ради виконує обов'язки, покладені на Наглядову раду Товариства. Загальний стаж роботи складає 14 років. Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: винагорода, в тому числі у натуральній формі, не виплачувалася. Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді: Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулися 24.04.2020 року, припинено повноваження Члена Наглядової ради Семенюка Ярослава Сергійовича. Рішення прийнято у зв'язку із закінченням строку повноважень та необхідністю надати повноваження Наглядовій раді на наступний термін. Особа є представником акціонера ТОВ "ЕКВІТАЛЬ", що володіє часткою в статутному капіталі емітента: 94,99512%. Семенюк Я.С. акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, протягом якого особа перебувала на посаді: 11.04.2017 р. - 24.04.2020 р. Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулися 24.04.2020 року, обрано Членом Наглядової ради Семенюка Ярослава Сергійовича. Рішення прийнято на підставі та у відповідності до наявних пропозицій акціонерів. Особа є представником акціонера ТОВ "ЕКВІТАЛЬ", що володіє часткою в статутному капіталі емітента: 94,99512%. Семенюк Я.С. не надав згоди на розкриття паспортних даних, акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Директор ТОВ "СМОБАЙЛ", директор ТОВ "СМОБАЙЛ ГРУП", директор ТОВ "АРК Н", Член Наглядової ради ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ".</p>						
6	Ревізор Товариства	Кліщ Ольга Леонідівна	1973	Вища	25	ТОВ "Смобайл" 37267698 Головний бухгалтер	11.04.2019 на 3 роки
Опис	<p>Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи: Відповідно до Статуту Товариства при здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства Ревізор перевіряє:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства; 2) відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності діючим нормативним документам; 3) своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до встановлених правил та порядку; 4) дотримання Головою Правління Товариства наданих йому повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; 5) своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 6) зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей; 7) використання коштів резервного та інших фондів Товариства; 8) правильність нарахування та виплати дивідендів; 9) дотримання порядку оплати акцій Товариства; 						

10) фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позичкових коштів. Розмір виплаченої в звітному році винагороди, в тому числі у натуральній формі: винагорода, в тому числі у натуральній формі, не виплачувалася. Повноваження посадової особи Ревізора Товариства надано Кліщ Ользі Леонідівні 11.04.2019 року у відповідності до пропозицій акціонерів та рішення річних загальних зборів акціонерів. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних, акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: старший бухгалтер ТОВ "Торгівельний будинок "Амстор", головний бухгалтер ТОВ "Смобайл", Ревізор ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ". Рішення прийнято річними загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися 11.04.2019 р. Загальний стаж роботи: 25 років. Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Бурик Сергій Олександрович	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Вотченікова Олена Олександрівна	1	0.00487804878	1	0
Головний бухгалтер	Раченкова Надія Юріївна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Вотченіков Максим Віталійович	1025	5	1025	0
Член Наглядової ради	Семенюк Ярослав Сергійович	0	0	0	0
Ревізор Товариства	Кліщ Ольга Леонідівна	0	0	0	0

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов. Товариство є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Товариство виконує свої зобов'язання перед клієнтами та має намір та можливості виконувати їх в подальшому. Головними напрямками та задачами подальшого розвитку:

- зростання розміру страхового портфеля в порівнянні в розміром 2020 р.;
- розробка системи повнофункціонального маркетингу за всіма напрямками бізнесу;
- створення нового продуктового ряду для залучення середніх та малих корпоративних клієнтів;
- розширення бази партнерів;
- безумовне та повне виконання всіх законодавчих та нормативних вимог до страхових компаній..

2. Інформація про розвиток емітента.

1) опис діяльності підприємства:

ПрАТ "СК" АМАЛЬТЕЯ" працює на ринку фінансових послуг України з 1997 року. Сплачений статутний фонд компанії становить 82 млн. грн. Товариство створене з метою здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.

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

Виключними об'єктами страхування, яке здійснюється Товариством, є майнові інтереси громадян та юридичних осіб, пов'язані:

з життям, здоров'ям, працездатністю та додатковою пенсією страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування);

з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування);

з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності).

Перелік видів страхування (у формі добровільного та обов'язкового страхування) визначається Товариством.

Товариство має право займатися тільки тими видами страхування, які визначені в ліцензії, а саме:

1. Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
2. Добровільне страхування фінансових ризиків.
3. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
4. Добровільне страхування від нещасних випадків.
5. Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).
6. Добровільне страхування майна крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
7. Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).
8. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
9. Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
10. Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
11. Добровільне страхування залізничного транспорту.
12. Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.
13. Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків.
14. Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
15. Авіаційне страхування цивільної авіації.
16. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привезти до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
17. Обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів.

18. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів.

19. Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

20. Добровільне страхування сільськогосподарської продукції.

Товариство самостійно здійснює зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Товариство користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

2) результати діяльності;

Внаслідок фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році Товариство отримало чистий фінансовий результат (збиток) у розмірі 2 534 тис. грн. За звітний 2020 рік величина підписаних страхових премій склала 16 519 тис. грн., чисті страхові премії склали 4 631 тис. грн.

Страхові виплати за 2020 рік здійснювалися по страхуванню наземного транспорту (крім залізничного) та склали 505,0 тис. грн. Було заявлено та виплачено 20 страхових подій, найбільша виплата склала 100,5 тис. грн.

3) ліквідність та зобов'язання

У 2020 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахуванням вимог:

- безпеки - забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня,

- прибутковості - максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки,

- ліквідності - забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення,

- диверсифікації - диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів.

Стратегія Компанії з інвестування та управління активами передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 р. перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 34649,3 тис. грн.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 року № 850 "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" встановлені наступні нормативи:

Для дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу згідно якого сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів. Нормативний обсяг активів на 31 грудня 2020 року становить 34805,0 тис. грн. До суми прийнятних активів можемо включити грошові кошти на поточних рахунках в сумі 1398,4 тис. грн., Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу) в сумі 3300,1 тис. грн., нерухоме майно в сумі 29091,0 тис. грн., права вимоги до перестраховиків в сумі 682,4 тис. грн., Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування (Страхування наземного транспорту (крім залізничного)) в сумі 149,7 тис. грн., Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у показниках IR100017 та IR100018 в сумі 180,3 тис. грн. та Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава в сумі 3,6 тис. грн. Таким чином загальна сума прийнятних активів становить 34805,5 тис. грн., що на 0,5 тис. грн. більше за нормативний обсяг активів.

Норматив ризиковості операцій - сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства. Для дотримання нормативу ризиковості операцій Товариство може використовувати такі прийнятні активи, як грошові кошти на поточних рахунках в сумі 405,8 тис. грн., Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу) в сумі 946,8 тис. грн., нерухоме майно в сумі 270,5 тис. грн., права вимоги до перестраховиків в сумі 135,3 тис. грн. Загальна сума прийнятних активів 1758,4 тис. грн. Сума сформованих резервів на 31.12.2020р. становить 1352,7 тис. грн. Отже сума прийнятних активів більше ніж нормативний обсяг активів.

Норматив якості активів сума активів, що визначені пунктом 2 цього розділу як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, який визначається у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків). Нормативний обсяг активів становить 541,1 тис. грн. Сума активів що використовуються для виконання даного нормативу - кошти, розміщені в банках, крім коштів, розміщених на поточних рахунках, та депозитів до запитання, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою в сумі 1700,00 тис. грн.

4) екологічні аспекти:

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

5) соціальні аспекти та кадрова політика;

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

6) дослідження та інновації:

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

7) фінансові інвестиції;

Товариство для забезпечення платоспроможності та виконання нормативно-правових актів регулятора намагається використовувати ресурси з найбільшою ліквідністю, такі як грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) в низькоризикових та державних банківських установах. Також в 2020 році було здійснено купівлю прийнятних активів - нерухомого майна в вигляді земельних ділянок, які обліковуються на балансі підприємства як інвестиційна нерухомість.

Для подальшого забезпечення виконання всіх нормативно-правових актів для забезпечення достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів Товариства, керівництво вивчає можливості придбання облігацій, емітованих державою, які характеризуються найнижчим рівнем інвестиційного ризику та більш високим рівнем доходності.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

2) інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

У товаристві відсутній власний Кодекс корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство керується Статутом та чинним законодавством України. А також, "Кодексом корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації", які було ухвалено Рішенням НКЦПФР від 12 березня 2020 року N 118.

Інформація про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовувалась.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Відхилень від норм встановлених Статутом та чинним законодавством України протягом звітного періоду не було.

3) Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
Дата проведення	24.04.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування. Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження регламенту загальних зборів акціонерів Товариства. Розгляд звіту Виконавчого органу Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу, звіту Ревізора. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Затвердження річного звіту Товариства за 2019 рік. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Припинення повноважень та відкликання Наглядової ради Товариства. Обрання Наглядової ради Товариства. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди та визначення особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з ними. Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом одного року з дня проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, про характер правочинів та їх граничну вартість. <p>Пропозиції щодо розгляду питань порядку денного надавались Наглядовою радою.</p> <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.</p> <p>По питанню №1 порядку денного: Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Товариства. Вирішили: Обрати Головою Лічильної комісії Раченкову Надію Юріївну.</p> <p>По питанню №2 порядку денного: Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування. Вирішили: Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування: під час реєстрації акціонерів та їх представників, Голова реєстраційної комісії встановлює відповідність виготовлених для видачі акціонерам бюлетенів із затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів. У разі встановлення відповідності виготовлених для видачі акціонерам бюлетенів із затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів, Голова реєстраційної комісії засвідчує бюлетені шляхом їх підписання. Якщо бюлетені не відповідають затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів, Голова реєстраційної комісії ставить позначку на кожному бюлетені "Не дійсний" та ставить підпис. В Протоколі реєстраційної комісії зазначає відомості про недійсні бюлетені.</p> <p>По питанню №3 порядку денного: Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. Вирішили: Обрати Головою зборів Вотченікова Максима Віталійовича, Секретарем зборів Семенюка Ярослава Сергійовича.</p> <p>По питанню №4 порядку денного: Затвердження регламенту загальних зборів акціонерів Товариства. Вирішили: Встановити наступний регламент загальних зборів: доповідь - до 10 хвилин; співдоповідь за попереднім записом, що надається Голові зборів у письмовому вигляді із зазначенням ПІБ акціонера або представника акціонера - до 5 хвилин; обговорення - до 5 хвилин; пропозиції/зауваження надавати Голові зборів у письмовому вигляді із зазначенням ПІБ акціонера або представника акціонера; голосувати з</p>	

питань порядку денного - бюлетенями.

По питанню №5 порядку денного: Розгляд звіту Виконавчого органу Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Вирішили: Звіт Виконавчого органу Товариства за 2019 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Виконавчому органу продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; продовжити роботи щодо покращення ділової активності всіх служб Товариства.

По питанню №6 порядку денного: Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Вирішили: Звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Наглядовій раді продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; продовжити здійснювати захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції продовжити контроль та регулювання діяльності Виконавчого органу Товариства.

По питанню №7 порядку денного: Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Вирішили: Звіт Ревізора Товариства за 2019 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Ревізору продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; запланувати та провести перевірку фінансово-господарської діяльності у наступному фінансовому році, за результатами якої підготувати відповідний висновок.

По питанню №8 порядку денного: Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу, звіту Ревізора.

Вирішили: 1) Затвердити звіт Виконавчого органу Товариства за 2019 рік.

Вирішили: 2) Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік.

Вирішили: 3) Затвердити звіт Ревізора Товариства за 2019 рік.

По питанню №9 порядку денного: Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Вирішили: Затвердити висновки зовнішнього аудиту. Органам Товариства продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства та внутрішніх положень Товариства з урахуванням аналізу та висновків зовнішнього аудиту.

По питанню №10 порядку денного: Затвердження річного звіту Товариства за 2019 рік.

Вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2019 рік.

По питанню №11 порядку денного: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 рік з урахуванням вимог, передбачених законом.

Вирішили: Покриття чистого збитку в 2019 році в сумі 3 960 552,00 грн. здійснити за рахунок резервного капіталу. Дивіденди за 2019 рік не нараховувати та не виплачувати.

По питанню №12 порядку денного: Припинення повноважень та відкликання Наглядової ради Товариства.

Вирішили: Припинити повноваження та відкликати Наглядову раду Товариства в повному складі, а саме: Голову Наглядової ради Вотченікова Максима Віталійовича, Члена Наглядової ради Семенюка Ярослава Сергійовича.

По питанню №13 порядку денного: Обрання Наглядової ради Товариства

Обрали: Вотченікова Максима Віталійовича, Семенюка Ярослава Сергійовича.

По питанню №14 порядку денного: Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди та визначення особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з ними.

Вирішили: Затвердити умови та розмір винагороди цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити виконавчий орган Товариства підписати від імені Товариства договори з членами Наглядової Ради на період їх обрання.

По питанню №15 порядку денного: Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом одного року з дня проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, про характер правочинів та їх граничну вартість.

Вирішили: Схвалити значні правочини, які можуть вчинятися Товариством протягом одного року з дня проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та уповноважити Голову виконавчого органу Бурика Сергія Олександровича вчиняти значні правочини, з правом передоручення, гранично сукупною вартістю до 700 000 000 грн. Характер значних правочинів: правочини, що відповідають предмету діяльності Товариства, передбаченого Статутом Товариства, зокрема, але не виключно, договори страхування, перестраховування, договори, відповідно до умов яких Товариство бере на себе значний страховий ризик.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	д/н	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	Протягом звітнього року позачергові збори не скликалися	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	Протягом звітнього року позачергові збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : Річні загальні збори акціонерів відбулися.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Протягом звітнього року позачергові збори не скликалися

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Вотченіков Максим Віталійович		X	Голова Наглядової ради організує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, відкриває Загальні збори, організує обрання Голови та Секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
Семенюк Ярослав Сергійович		X	Члени Наглядової ради є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність у межах своїх повноважень. Основним функціональним обов'язком є

			відвідування та робота на засіданнях Наглядової ради.
--	--	--	---

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :

Протягом звітної періоду проводилось 4 засідань Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися наступні питання:

1. Проведення річних загальних зборів Акціонерів ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"
2. Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення річного аудиту за 2019 рік ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"
3. Про затвердження суб'єкта аудиторської діяльності для проведення річного аудиту за 2019 рік в ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ".
4. Затвердження форм і тексту бюлетнів для голосування по питанням порядку денного на річних загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ".
5. Про затвердження звіту служби внутрішнього аудиту (контролю) за 2020 рік.
6. Про затвердження плану діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю) на 2021 рік у ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ".
7. Про переобрання Голови Правління Товариства на новий строк.
8. Про затвердження ринкової вартості майна.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

Інформація про діяльність наглядової ради має містити відомості про процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	д/н
З питань призначень		X	д/н
З винагород		X	д/н
Інші (запишіть)	Комітети в складі наглядової ради відсутні		д/н

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:

Комітети в складі наглядової ради відсутні

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :

Комітети в складі наглядової ради відсутні

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	- складу, структури та діяльності як колегіального органу: склад наповнено в повному обсязі. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції. - компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну): Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом вцілому. - виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітної періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	д/н	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть) д/н		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше д/н		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова Правління Бурик Сергій Олександрович	Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства Голова Правління: 1) має право організовувати скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів, засідань Правління Товариства; 2) розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; 3) затверджує поточні фінансово-господарські плани і оперативні завдання Товариства та забезпечує їх реалізацію; затверджує плани роботи Правління; 4) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятком посадових осіб органів управління Товариства); 5) організовує поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства; 6) в межах своєї компетенції видає накази і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; 7) розробляє штатний розклад та затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку, посадові інструкції та посадові оклади працівників Товариства; 8) наймає на роботу та звільняє працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства, призначає керівників філій та представництв Товариства; 9) визначає умови оплати праці посадових осіб філій та представництв Товариства; 10) визначає організаційну структуру Товариства; 11) видає довіреності від імені Товариства та ін.
Заступник Голови Правління Вотченікова Олена Олександрівна	Відповідно до Статуту Товариства Заступник Голови Правління виконує обов'язки Голови Правління в разі його відсутності, крім цього, відповідно до посадової інструкції: 1. Забезпечує виконання встановлених завдань, планової, фінансової та договірної дисципліни підпорядкованих підрозділів Товариства. 2. Забезпечує якість виконуваних робіт та дотримання режиму комерційної таємниці. 3. Контролює досягнення фінансово-економічних показників, передбачених бюджетом кожного підрозділу

	<p>Товариства.</p> <p>4. Аналізує та порівнює фактичні і планові показники підпорядкованих підрозділів та ініціює розробку чітких дій з поліпшення результату.</p> <p>5. Вчасно надає звітність Голові Правління Товариства, з порівнянням фактичних та запланованих результатів.</p> <p>6. Надає Голові Правління пропозиції щодо преміювання, виплати винагород, надбавок і доплат працівникам підпорядкованих підрозділів відповідно до результатів діяльності Товариства.</p> <p>7. Організовує діяльність Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності.</p> <p>8. Заслуховує звіти посадових осіб структурних підрозділів Товариства і приймає відповідні рішення</p> <p>9. Представляє інтереси Товариства у відносинах з іншими юридичними особами, фізичним особами, органами державної влади, місцевого самоврядування та ін.</p>
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</p>	<p>- Інформація про проведені засідання і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень: Виконавчий орган у товаристві одноосібний. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства.</p> <p>- Результати роботи виконавчого органу: задовільно</p> <p>- Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Завдяки діяльності виконавчого органу товариство продовжує свою діяльність.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>- діяльності виконавчого органу: задовільно</p> <p>- компетентності та ефективності виконавчого органу: задовільно</p>

Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Додаткова інформація про Наглядову раду:

Інформація про діяльність наглядової ради має містити відомості про процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради.

Оцінка роботи Наглядової ради, а саме:

- складу, структури та діяльності як колегіального органу: склад наповнено в повному обсязі. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції.
- компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну): Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом вцілому.
- виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

Додаткова інформація про Виконавчий орган:

- Інформація про проведені засідання і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень: Виконавчий орган у товаристві одноосібний. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства.
- Результати роботи виконавчого органу: задовільно
- Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Завдяки діяльності виконавчого органу товариство продовжує свою діяльність.

Оцінка роботи роботи Виконавчого органу, а саме:

- діяльності виконавчого органу: задовільно
- компетентності та ефективності виконавчого органу: задовільно

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217.

У товаристві затверджена Програма внутрішнього аудиту.

Внутрішнім аудитором оформлений звіт для Наглядової ради щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика, який було затверджено Наглядовою радою. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в Товаристві створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні
--	-----	-----	----	----

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть) д/н		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій	Так	Ні	Так	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми) ?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати) д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть) д/н		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	ТОВ "ЕКВІТАЛЬ"	34289169	94.9951219
2	Вотченіков Максим Віталійович	д/н	5

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1	2	3	4
20500	0	Протягом звітного періоду обмежень у голосуванні не було.	
Опис	д/н		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадовими особами Товариства є - голова та члени Наглядової ради, голова та члени Правління, Ревізор, Головний бухгалтер.

Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради Товариства з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради, строком на 3 (три) роки. Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства із числа акціонерів або їх представників у кількості двох - трьох членів, строком на 3 (три) роки. Розмір та порядок отримання членами Наглядової ради винагороди встановлюються Загальними зборами акціонерів Товариства. Особа, яка обрана до Наглядової ради Товариства не може бути одночасно Ревізором та/або Головою правління Товариства. Трудові відносини з Головою та членами Наглядової ради Товариства оформлюються на підставі цивільно-правового або трудового договору, який підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Товариства особою, на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Такий цивільно-правовий договір може

бути або оплатним, або безоплатним. Визначення умов оплати та встановлення розміру винагороди покладається на Загальні збори акціонерів Товариства за затвердженим кошторисом. Дія договору з членом Наглядової ради Товариства припиняється у разі припинення його повноважень. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради здійснюється на підставі рішення Загальних зборів.

Головою Правління та членами Правління Товариства, можуть бути особи, які перебувають з Товариством у трудових відносинах на підставі трудового договору. Голова та члени Правління Товариства обираються і відкликаються (у тому числі достроково) Загальними зборами акціонерів Товариства або Наглядовою радою Товариства, строком на 3 (три) роки до переобрання.

Голова та члени Правління Товариства можуть бути звільнені виключно з підстав, визначених законодавством України про працю.

Ревізор Товариства обирається Загальними зборами акціонерів Товариства з числа акціонерів або їх представників (фізичних осіб), які мають повну цивільну дієздатність, строком на 3 (три) роки. Ревізор Товариства не може одночасно бути членом Наглядової ради, та іншою посадовою особою Товариства. Трудові відносини з Ревізором оформлюються на підставі цивільно-правового або трудового договору. Дія договору з Ревізором припиняється у разі припинення його повноважень.

Головний бухгалтер Товариства приймається на роботу на безстроковий строк по трудовому договору або звільняється з посади за наказом Голови Правління Товариства відповідно до законодавства України про працю.

Посадовим особам органів Товариства виплачується винагорода тільки на умовах, які встановлюються цивільно-правовими договорами або трудовим договором, укладеним з ними.

9) повноваження посадових осіб емітента

До компетенції Наглядової ради Товариства належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради Товариства належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законом;
- 6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- 7) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 8) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 10) обрання та припинення повноважень Голови Правління;
- 11) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою Правління, встановлення розміру його винагороди;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- 14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 15) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 16) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;
- 17) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом;
- 18) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 19) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 22) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 23) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 25) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 26) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 27) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 28) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 29) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) надсилання пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особам, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій.

Повноваження Голови Правління Товариства:

- 1) На підставі рішень, прийнятих Правлінням Товариства, Голова Правління видає накази й інші розпорядчі документи щодо діяльності Товариства.
- 2) Голова Правління Товариства має право без довіреності та без окремого рішення Правління представляти Товариство у відносинах з іншими юридичними особами та фізичними особами, органами державної влади, управління, місцевого самоврядування, укладати і підписувати від імені Товариства будь-які правочини (договори), видавати довіреності, накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, посвідчувати справжність копій документів Товариства, вчиняти будь-які інші юридичні акти і розпоряджатися майном та коштами Товариства з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Товариства.
- 3) Голова Правління користується правами, виконує свої обов'язки, та несе відповідальність відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", та Статуту Товариства.

Повноваження членів Правління Товариства:

- 1) Члени Правління Товариства отримують право на здійснення повноважень Голови Правління Товариства на підставі довіреності, що видається Головою Правління та оформляється відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 2) На час відсутності Голови Правління Товариства його обов'язки виконує один із заступників або уповноважений ним член Правління Товариства.
- 3) Члени Правління Товариства, а також інші особи мають право підпису від імені Товариства на підставі довіреностей, які видаються Головою Правління Товариства.
- 4) Члени правління Товариства користуються правами, виконують свої обов'язки, та несуть відповідальність відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", та Статуту Товариства .

Повноваження Ревізора Товариства:

- 1) При здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства Ревізор перевіряє:
 - достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства;
 - відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам;
 - своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до встановлених правил та порядку;
 - дотримання Головою Правління Товариства наданих йому повноважень щодо розпорядження майном Товариства, укладання правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства;
 - своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства;
 - зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей;
 - використання коштів резервного та інших фондів Товариства;
 - правильність нарахування та виплати дивідендів;
 - дотримання порядку оплати акцій Товариства;
 - фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позичкових коштів.
- 2) Ревізор у відповідності з покладеними на нього завданнями здійснює планові та позапланові перевірки. Порядок проведення перевірок і організація роботи Ревізора регулюються внутрішніми нормативними документами Товариства.
- 3) Ревізор доповідає про результати проведених ним перевірок Загальним зборам і Наглядовій раді, звітує про свою діяльність за рік на Загальних зборах.
- 4) Ревізор зобов'язаний вимагати позачергового скликання Загальних зборів або проведення засідання Наглядової ради у випадку виникнення загрози істотним інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.

Повноваження Головного бухгалтера Товариства:

- 1) Забезпечує організацію бухгалтерського обліку в Товаристві і контроль за раціональним, ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів;
- 2) Встановлює службові обов'язки для підлеглих йому працівників, надає методичну допомогу працівникам підрозділів підприємства з питань бухгалтерського обліку, звітності та економічного аналізу;

- 3) За погодженням з Головою Правління Товариства забезпечує перерахування податків і зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;
- 4) Здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства;
- 5) Здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів;
- 6) Забезпечує на основі даних первинних документів і бухгалтерських записів своєчасне складання бухгалтерської та податкової звітності, подання її за встановленим порядком відповідним;
- 7) Бере участь у проведенні інвентаризаційної роботи на підприємстві, оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки та псування активів підприємства;
- 8) Забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у філіях, представництвах, відділеннях та інших відокремлених підрозділах та ін.

10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com**



www.auditolesya-kiev.com

**AUDITING COMPANY
“OLESYA” LTD
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com**

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву
ПРАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Національному банку України

ДПІ у Солом'янському районі Головного
управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ», код за ЄДРПОУ – 25017527, місцезнаходження – Україна, 03035, місто Київ, вулиця Кудряшова, будинок 20-А, офіс 23, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 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 із застереженням

В складі активів Товариства обліковується інвестиційна нерухомість (земельні ділянки), справедлива вартість якої з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості земельних ділянок, з яких складається інвестиційна нерухомість, так як нам не надано повної та беззаперечної інформації, щодо оцінок зазначених активів здійснених управлінським персоналом. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

Також в складі додатковий капіталу Товариства станом на 31.12.2020р. обліковується сума у розмірі 27 279 тис. грн., яка складається виключно переоцінки інвестиційної нерухомості. Проте у відповідності до норм викладених у п. 35 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – «Прибуток або збиток, що виникає від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості, визнається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає». Отже відображення Товариством зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості у складі додаткового капіталу в супереч нормам МСБО 40 вплинуло на фінансові результати Товариства. Враховуючи невизначеність, щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості, ми не змогли визначити в яких сумах необхідно провести дані коригування.

Проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, щодо справедливої вартості інвестиційної нерухомості та викривлень у прибутку або збитку внаслідок зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Необхідно також зазначити, що примітки до фінансової звітності, не містять в собі виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, що передбачено п. 10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (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 із застереженням.

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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

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.

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.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

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, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р.
- 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
 - ✓ загальних відомостей про страховика (додаток 1);
 - ✓ звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
 - ✓ звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
 - ✓ пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

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 2020р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів), 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 застосовано, 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 вкрай виняткових 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

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

З урахуванням вищенаведеного аудиторами встановлено, що сума прийнятних активів, що знаходяться на Балансі страховика станом на 31.12.2020р. є недостатньою для виконання фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, а саме сума прийнятних активів є меншою ніж нормативний обсяг активів, що використовуються з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Звіт щодо вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 40¹ «Звіт керівництва» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства, а саме:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- повноваження посадових осіб Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація 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 2020 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також 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 2020 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Додаткова інформація передбачена 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.

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 16.03.2021 року.

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 274 від 16.04.2021р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.) початок та закінчення надання послуг: з 16.04.2021р. по 30.04.2021р.

Аудиторські оцінки

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 виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок 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 інформацій у фінансовій звітності описані в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту та ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

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.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

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

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена 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.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався

управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

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 контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита 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.

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:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 274 від 16.04.2021 р.;

Дата початку проведення аудиту: 16.04.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648

(підпис)

С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 30.04.2021 року
м. Київ

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою провадження діяльності страховика є страхова діяльність, спрямована на захист особистих майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України так і за її межами, іноземних громадян і юридичних осіб, а також одержання прибутку фінансовою установою за результатами цієї діяльності.

Предметом діяльності страховика є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Кодекс корпоративного управління містить важливі принципи та рекомендації щодо якісного та прозорого управління товариством, дотримання яких має допомогти товариствам у підвищенні їх інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Страховик дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів.

3. Власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

1) Юридична особа: ТОВ "ЕКВІТАЛЬ": код за ЄДРПОУ 34289169, місцезнаходження - 03035, м. Київ, вул. Кудряшова, буд. 20А, оф. 27 (володіє 94,995% акціями);

2) Фізична особа: відсутня.

3) Кінцевий бенефіціарний власник - Вотченіков Максим Віталійович.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного року зміни в складі власників не відбувались.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та її зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Склад Наглядової Ради Страховика:

Голова Наглядової Ради Вотченіков Максим Віталійович з 28 квітня 2014 року (переобрано на новий строк згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів від 24.04.2020р.)

Член Наглядової Ради Товариство з обмеженою відповідальністю "Еквіталь" в особі представника Семенюка Ярослава Сергійовича

Наглядова Рада комітети не створювала.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Виконавчим органом страховика є Правління, до складу якого входять:

1) Голова Правління - Бурик Сергій Олександрович (переобраний на новий строк згідно Протоколу Наглядової ради від 03 листопада 2020 року з 04.11.2020р.);

2) Заступник Голови Правління - Вотченікова Олена Олександрівна, переобрана на новий строк згідно Протоколу Наглядової ради від 23.02.2018р. з 24 лютого 2018 року;

6. Факти порушення членами виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг - відсутні.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу: не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика;

Розмір винагороди за 2020 рік членів виконавчого органу страховика склав 192,7 тис. грн., Членів Наглядової ради 162,3 тис. грн.

9. Фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року;

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року були негативні тенденції, які спостерігались в економіці України (високі політичні ризики, які пов'язані з нестабільною політичною ситуацією в країні протягом року; зниження фактичного рівня доходів населення; погіршення споживчого настрою, значний ріст інфляції, падіння курсу гривні; значне зменшення кредитування банками населення) та відсутність стабільного відродження реального сектора економіки.

10. Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики;

У Страховика створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

11. Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями.

Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2020 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Баланс, №2 "Звіт про фінансові результати", №3 "Звіт про рух грошових коштів", №4 "Звіт про власний капітал", "Примітки щодо розкриття інформації кожної статті зазначеної у фінансовій звітності за 2020 рік".

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Операції відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Оцінка активів з метою їх купівлі-продажу протягом звітного періоду не відбувалася.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2020 року між ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" та Заступником Голови Правління Вотченіковою Оленою Олександрівною було укладено договір страхування на суму 25 000,00 грн. Був прийнятий страховий платіж за страховим полісом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, укладеним між Вотченіковою Оленою Олександрівною та ПрАТ "УАСК АСКА" в сумі 2 332 грн.

Протягом 2020 року між ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" та Головою Наглядової Ради Вотченіковим Максимом Віталійовичем було укладено договір страхування на суму 32 500,00 грн. Був прийнятий страховий платіж за страховим полісом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, укладеним між Вотченіковим Максимом Віталійовичем та ПрАТ "УАСК АСКА" в сумі 2 332,00 грн. Виплачено страхове відшкодування на загальну суму 35 564,40 грн.

Протягом 2020 року між ПрАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" та Головою Правління Буриком Сергієм Олександровичем було укладено договір страхування на суму 26 400,00 грн. Був прийнятий страховий платіж за страховим полісом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, укладеним між Буриком Сергієм Олександровичем та ПрАТ "УАСК АСКА" в сумі 1 473 грн.
ТОВ "ЕКВІТАЛЬ" адміністративні витрати - 108 486,00 грн.

15. Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

При складанні аудиторського висновку враховано інформаційне повідомлення "Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами", затверджене Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 20.11.2012р. № 2316.

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. N 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі і Комісія) при розкритті інформації емітентами цінних паперів, складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора".

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"
Код ЄДРПОУ 22930490

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к. 4

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" має загальний стаж аудиторської діяльності 26 років.

Інших аудиторських послуг, протягом звітного року страховикові не надавалося.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року не було.

Протягом п'яти років аудиторські послуги надавало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ГРАНТ ЕКСПЕРТ" та ПП "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".

До аудиторської фірми до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Інформація щодо захисту страхувиком прав споживачів фінансових послуг.

При наявності скарг стосовно надання фінансових послуг Страховиком, їх розгляд здійснюється з чітким дотриманням вимог, встановлених Законом України "Про звернення громадян". Скарги, що стосуються діяльності Страховика розглядаються безпосередньо Головою Правління Приватного Акціонерного Товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ".

Протягом звітного року скарг стосовно надання фінансових послуг Страховика не надходило.

Судових позовів до Страховика стосовно надання фінансових послуг не було.

19. Інформація про корпоративне управління у страхувика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління у страхувика здійснюється на загальних підставах у відповідності до вимог чинного законодавства.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВ "ЕКВІТАЛЬ"	34289169	УКРАЇНА 03035 м. Київ . м. Київ вул. Кудряшова, буд. 20-А, оф. 27	19474	94.99512195122	19474	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Вотченіков Максим Віталійович			1025	5	1025	0
Усього			20499	99.99512195122	20499	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	20500	4000	<p>Акції АТ розподіляються між Акціонерами і не можуть розповсюджуватись шляхом підписки, купуватись та продаватись на біржі. Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів (учасників) Товариства.</p> <p>Кожною простою акцією АТ її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні акціонерним товариством; отримання дивідендів; отримання у разі ліквідації АТ частини його майна або вартості; отримання інформації про господарську діяльність АТ.</p> <p>Одна проста акція АТ надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах.</p> <p>Переважним правом, акціонерів визнається: право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщені товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій; Переважне право надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому законодавством.</p> <p>Посадові особи органів АТ та інші особи, які перебувають з товариством у трудових відносинах, не</p>	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на біржі немає

		<p>мають права вимагати від акціонера - працівника АТ надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником АТ своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у загальних зборах. Акціонер може оскаржити рішення загальних зборів протягом трьох місяців з дати його прийняття, якщо таке рішення порушує вимоги закону про акціонерні товариства, статуту чи положення про загальні збори акціонерів.</p> <p>Акціонери АТ зобов'язані: дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення загальних зборів, інших органів товариства; виконувати свої зобов'язання перед товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом АТ; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність товариства.</p> <p>Акціонери АТ можуть у будь-який час укласти договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у загальних зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.</p> <p>Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством</p>	
Примітки	Всі 100% акцій товариства складають статутний капітал товариства.		

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.05.2008	207/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000.00	20500	82000000.00	100.000000000000
Опис	Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється Емітент не подавав заяв щодо лістингу/делістингу випущених ним цінних паперів на фондових біржах. Додаткових емісій емітент не здійснював.								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
23.05.2008	207/1/08	UA4000038756	20500	82000000.00	20500	0	0
Опис	Протягом звітного періоду обмежень у голосуванні не було						

ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
1.Виробничого призначення	89.000	127.000	0.000	0.000	89.000	127.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	87.000	127.000	0.000	0.000	87.000	127.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	2.000	0.000	0.000	0.000	2.000	0.000
2. Невиробничого призначення	19190.000	29091.000	0.000	0.000	19190.000	29091.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	19190.000	29091.000	0.000	0.000	19190.000	29091.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	19279.000	29218.000	0.000	0.000	19279.000	29218.000

Пояснення : На кінець року на балансі Товариства обліковуються основні засоби за первісною вартістю 330 тис. грн., в т.ч. Комп'ютерна та офісна техніка - 330 тис. грн. Знос вказаних основних засобів складає - 203 тис. грн. На балансі Товариства як інвестиційна нерухомість загальною справедливою вартістю - 29091,0 тис. грн. будівлі та споруди Знос, ступінь використання - Споруд та будинків на балансі Товариства немає.

Товариство орендує приміщення під розміщення офісу на основі договору оренду, сума якого не перевищує 10% балансової вартості активів Товариства.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	36776	29744
Статутний капітал (тис.грн.)	82000	82000
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	82000	82000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувся відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(36776.000 тис.грн.) менше скоригованого статутного капіталу(82000.000 тис.грн.).Згідно статті 155 п.3 Цивільного кодексу України товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу до вартості чистих активів та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	774.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	774.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	475.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3556.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4805.00	X	X
Опис	Зобов'язання за вексями: видано вексель в погашення зобов'язань по сплаті за придбані цінні папери Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:896 тис. грн. Поточні забезпечення: 87 тис. грн. Інші поточні зобов'язання: - 1 тис. грн. За товари, роботи та послуги - 1219 тис. грн. розрахунками з бюджетом - 475 тис. грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22930490
Місцезнаходження	03040 УКРАЇНА . м. Київ вул.Васильківська, буд.13, кв.4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4423
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторською Палатою України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.10.2015
Міжміський код та телефон	044 257-69-13
Факс	044 257-69-13
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надавало аудиторські послуги в звітному періоді
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 УКРАЇНА . м.Київ вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА . м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності до НКЦПФР
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)

Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА . м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації

Підприємство Приватне Акціонерне Товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ"
 Територія М. КИЇВ
 Організаційно-правова форма господарювання ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
 Середня кількість працівників 7
 Одиниця виміру : тис. грн.
 Адреса 03035 м. Київ Солом'янський р-н м. Київ вул. Кудряшова, буд. 20-А, оф. 23, т.(044) 248-12-96

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2021	01	01
25017527		
8038900000		
111		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	230	222
первісна вартість	1001	252	252
накопичена амортизація	1002	22	30
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	89	127
первісна вартість	1011	290	330
знос	1012	201	203
Інвестиційна нерухомість	1015	19190	29091
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19190	29091
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5448	5468
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	24957	34908
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	227	982
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	--
з бюджетом	1135	--	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	20	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5890	303
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	4763	4699
Рахунки в банках	1167	4763	4699
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	434	682
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	183	--
резервах незароблених премій	1183	251	682
Інші оборотні активи	1190	--	--

Усього за розділом II	1195	11336	6673
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	36293	41581

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	82000	82000
Капітал у дооцінках	1405	37001	37001
Додатковий капітал	1410	17713	27279
Резервний капітал	1415	21047	17087
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-128017	-126591
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	29744	36776
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	774	774
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	1435	1353
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	557	351
резерв незароблених премій	1533	878	1002
Усього за розділом II	1595	2209	2127
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	1214	1219
розрахунками з бюджетом	1620	626	475
у тому числі з податку на прибуток	1621	626	475
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	157	896
Поточні забезпечення	1660	170	87
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	2173	1
Усього за розділом III	1695	4340	2678
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	36293	41581

д/н

Голова Правління

_____ (підпис)

Бурик Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Раченкова Надія Юрївна

Коди		
2021	01	01
25017527		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	4631	6589
Премії підписані, валова сума	2011	16519	21560
Премії, передані у перестраховування	2012	(11875)	(15744)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	444	-1220
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	431	-447
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	162	213
Валовий: прибуток	2090	4469	6376
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	345	-38
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	527	-221
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-182	183
Інші операційні доходи	2120	154	254
Адміністративні витрати	2130	(1935)	(2031)
Витрати на збут	2150	(1077)	(3883)
Інші операційні витрати	2180	(--)	(55)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1956	623
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	20	--
Інші фінансові доходи	2220	218	348
Інші доходи	2240	52	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(18)
Інші витрати	2270	(4284)	(4267)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	--	--
збиток	2295	(2038)	(3314)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-496	-647
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	--	--
збиток	2355	(2534)	(3961)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	-243071
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--

Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	-243071
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	-243071
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2534	-247032

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	20	23
Витрати на оплату праці	2505	720	677
Відрахування на соціальні заходи	2510	158	151
Амортизація	2515	38	44
Інші операційні витрати	2520	999	1191
Разом	2550	1935	2086

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	20500	20500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	20500	20500
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(123.60975610)	(193.21951220)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(123.60975610)	(193.21951220)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

д/н

Голова Правління

(підпис)

Бурик Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

(підпис)

Раченкова Надія Юрївна

Коди		
2021	01	01
25017527		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	640	372
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	846	2156
Надходження від повернення авансів	3020	--	7
Надходження від страхових премій	3050	12758	20086
Інші надходження	3095	118	1847
Витрачання на оплату:	3100	(1369)	(1146)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(622)	(574)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(179)	(167)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(825)	(2257)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(647)	(2108)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1177)	(1068)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(--)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(507)	(597)
Інші витрачання	3190	(9982)	(25297)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-299	-6639
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	235	328
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	235	328
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-64	-6311
Залишок коштів на початок року	3405	4763	11074
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	4699	4763

д/н

Голова Правління

(підпис)

Бурик Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

(підпис)

Раченкова Надія Юрївна

Коди		
2021	01	01
25017527		

**Звіт про власний капітал
за 2020 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	82000	37001	17713	21047	-128017	--	--	29744
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	82000	37001	17713	21047	-128017	--	--	29744
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	-2534	--	--	-2534
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	9566	--	--	--	--	9566
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	--	--	9566	--	--	--	--	9566
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	-3960	3960	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	9566	-3960	1426	--	--	7032
Залишок на кінець року	4300	82000	37001	27279	17087	-126591	--	--	36776

д/н

Голова Правління

_____ (підпис)

Бурик Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Раченкова Надія Юрївна

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного Акціонерного Товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
код за ЄДРПОУ 25017527**

за рік, який закінчується 31 грудня 2020 року

Зміст

Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»	3
1. Загальна інформація	3
2. Зведення найважливіших положень облікової політики	5
3. Основні засоби	6
4. Нематеріальні активи	6
5. Інвестиційна нерухомість	7
6. Запаси	7
7. Інвестиції в асоційовані компанії	7
8. Активи перестраховання	7
9. Фінансові активи	8
10. Внеоборотні активи, які призначені для продажу та припинення операцій	10
11. Капітал	10
12. Інші забезпечення	11
13. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість	11
14. Доход від страхових премій та інші доходи	12
15. Витрати	13
16. Податок на прибуток	13
17. Витрати по кредитах і позиках	13
18. Прибуток на акцію	14
19. Рух грошових коштів	14
20. Винагорода працівникам	15
21. Операції з пов'язаними сторонами	16
22. Події після дати балансу	16
23. Інша інформація	16

Пояснення до фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

1. Загальна інформація

IAS1 p51	Назва організації, яка звітує:	Приватне Акціонерне Товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»
IAS1 p138	Організаційно-правова форма:	Приватне акціонерне товариство
	Країна реєстрації:	Україна
	Юридична адреса (місцезнаходження органа управління організації):	03035, м. Київ, вул. Кудряшова, 20-А, оф. 23
	Країна, яка є основним місцем ведення бізнесу:	Україна
	Назва материнської компанії:	Відсутня
<p>Description of the nature of the entity's operations and its principal activities: Опис характеру і основних напрямків діяльності організації: ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» - це страхова компанія, яка надає клієнтам широкий спектр послуг. Компанія має 20 ліцензій на здійснення добровільних і обов'язкових видів страхування. Це компанія зі 100%-им українським капіталом. Компанія здійснює страхову діяльність для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Виключними об'єктами страхування, яке здійснюється Товариством, є майнові інтереси громадян та юридичних осіб, пов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з життям, здоров'ям, працездатністю страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування); - з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування); - з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності). <p>Товариство здійснювало страхування та перестраховування згідно отриманих ліцензій наступними видами страхування:</p> <p><u>у формі добровільного страхування:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. страхування від нещасних випадків; 2. страхування залізничного транспорту; 3. страхування наземного транспорту; 4. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 5. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 6. страхування майна; 7. страхування фінансових ризиків; 8. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту 9. страхування відповідальності перед третіми особами; 10. страхування кредитів; 		

	<p>11. страхування сільськогосподарської продукції; <u>у формі обов'язкового страхування:</u></p> <p>12. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;</p> <p>13. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.</p> <p>14. особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;</p> <p>15. особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <p>16. авіаційне страхування цивільної авіації;</p> <p>17. страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;</p> <p>18. страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів;</p> <p>19. страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>20. страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.</p>
--	---

IAS1 p51b,c	Reporting period Звітний період	Year ended 31 December 2020 Рік, який закінчується 31 грудня 2020 року
IAS10 p17	Дата затвердження звіту	26 лютого 2021 р.
IAS1 p51e	Валюта звітності	гривня
	Рівень заокруглення в звітності	тис. (1000)
IAS21 p53,57	Функціональна валюта і методика перерахунку в валюту звітності	Валюта звітності і функціональна валюта - це гривня
IAS21 p54	Функціональна валюта не змінювалась.	
IAS1 p16	Надана фінансова звітність складена згідно вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Фінансова звітність за 2020 рік (станом на 31 грудня 2020 року) містить порівняльну інформацію в балансі станом 31.12.2018 р., 31.12.2019 та 31.12.2020, і звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2018, 2017 та 2020 роки.	

IAS1 p20	Товариство не відступало від вимог МСФО: Фінансова звітність об'єктивно відображає фінансовий стан, фінансові результати і рух грошових коштів.
-------------	--

IAS1 p25	Теперішній фінансовий стан Товариства і безперервна діяльність в сфері страхування є підставою для ствердження, що в наступному діяльність буде безперервною. Т.ч. принцип неперервності діяльності зберігається.
-------------	---

IAS1 p36	Звітний період не змінний і складає один рік. Рік закінчується 31 грудня.
-------------	---

2. Зведення найважливіших положень облікової політики

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Головою Правління Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №52 від 29.12.2011р. «Про організацію бухгалтерського обліку облікову політику ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ».

Облікова політика в Товаристві базується на двох основних принципах:

- принцип нарахування - факти господарської діяльності Товариства належать до того звітного періоду, в якому вони мали місце, незалежно від фактичного часу надходження чи виплати грошових коштів, пов'язаних з цими фактами, винятком є інформації про рух грошових коштів;
- принцип безперервності діяльності - Товариство є безперервно діючим і буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому і в нього відсутні наміри і необхідність ліквідації або істотного скорочення діяльності і, отже, зобов'язання будуть погашатися у встановленому порядку.

Основні якісні характеристики фінансової звітності:

- зрозумілість - інформація зрозуміла для користувачів;
- доречність (значимість) - інформація є доречною, коли вона впливає на економічні рішення користувачів, допомагаючи їм оцінювати минулі, справжні і майбутні;
- надійність (достовірність) - інформація є надійною, у разі:
 - достовірного представлення,
 - відображення в бухгалтерському обліку факторів господарської діяльності виходячи не стільки з їх правової форми, скільки з економічного змісту фактів і умов господарювання (пріоритет змісту над формою);
 - відсутності спрямованості звітності на певний результат (нейтральності);
 - обачності, що передбачає певною мірою обережність в процесі формування суджень, необхідних при виробництві розрахунків в умовах невизначеності так, щоб активи або доходи не були завищені, а зобов'язання чи витрати занижені;
 - повноти (завершеність) і своєчасності відображення в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності;
- порівнянність - інформація порівнювальна в часі і порівнювальна з інформацією інших компаній для оцінки фінансового стану і результатів діяльності Товариства;
- єдиний грошовий вимірник.

Помилки

IAS8 p49	В поточному році суттєвих виправлень помилок минулих періодів не відбувалось. Виправлення помилок складають 0,03% від валюти балансу, що менше порогу суттєвості, який встановлено обліковою політикою
-------------	--

--	--

Визнання доходів та витрат

	У відповідності до вимог підготовки фінансової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.
--	---

3. Основні засоби

IAS16 p73,77

Групи матеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 31.12.2018			Залишок на 31.12.2019			Надійшло у 2020 році		Вибуло у 2020 році		Накопичена амортизація за 2020 рік	Операції переоцінок у 2020 році			Залишок на 31.12.2020		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Машини та механізми		Балансова вартість визначається за вирахуванням із первісної вартості накопиченої амортизації.	прямолінійний метод	Не володіє																
Пристрої та обладнання	5 років			258	174	84	284	197	87	68	0	25	31	203	0	0	0	330	203	127
Транспортні засоби				Не володіє																
Інструменти, прилади інвентарі (меблі)	4 роки			Не володіє																
Інші основні засоби	12 років		6	3	3	6	4	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗОМ			264	177	87	290	201	89	68	0	29	31	203	0	0	0	330	203	127	

Примітки: Товариство не має основних засобів отриманих згідно договорів фінансової оренди, відсутні основні засоби в заставі, а також відсутні основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі основні засоби використовуються в Товаристві. Також відсутні основні засоби для продажу. Основні засоби не придбавались за рахунок цільового фінансування. Інвестиційна нерухомість відсутня. У 2020 році основні засоби не переоцінювались. Договірні зобов'язання при придбанні основних засобів відсутні.

IAS16 p76 Інша інформація: Бухгалтерські оцінки щодо ліквідаційної вартості, строків корисного використання та методу нарахування амортизації не змінювались.

4. Нематеріальні активи

IAS38 p118,122,124

Групи нематеріальних активів	Строк корисного використання	Спосіб визначення балансової вартості	Метод нарахування амортизації	Залишок на 31.12.2018			Залишок на 31.12.2019			Надійшло у 2020 році		Вибуло у 2020 році		Накопичена амортизація за 2020 рік	Операції переоцінки у 2020 році			Залишок на 31.12.2020		
				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість	всього	в т.ч., придбання у пов'язаних осіб	первісна вартість	накопичена амортизація		збитки від знецінення, що віднесені на фін.результати	збитки від знецінення, що відновлені за рахунок фін.результата	переоцінка	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Гудвіл				Відсутні																
Відстрочені витрати				Відсутні																
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	безстрокові	Балансова вартість визначається за історичною вартістю	не підлягає амортизації	175	0	175	175	0	175	0	0	0	0	0	0	0	0	175	0	175
Інші НМА (спеціалізоване програмне забезпечення)	5 років	Балансова вартість визначається за вирахуванням із первісної вартості накопиченої амортизації.	прямолінійний метод	77	14	63	77	22	55	0	0	0	8	30	0	0	0	77	30	47
РАЗОМ				252	14	238	252	22	230	0	0	0	8	30	0	0	0	252	30	222

Примітки: Товариство не має на балансі НМА, які знаходяться в заставі, а також відсутні НМА, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. Всі НМА використовуються в Товаристві. Також відсутні НМА для продажу. НМА не придбавались за рахунок цільового фінансування. У 2020 році НМА не переоцінювались. Товариство самостійно не створювало об'єкти НМА. Договірні зобов'язання при придбанні НМА відсутні.

IAS38 p118d

Інша інформація:

IAS38 p122

Інша інформація:

Для НМА - ліцензії на здійснення страхової діяльності - строк корисного використання безстроковий згідно отриманих ліцензій.

Товариство не придбавало НМА за рахунок державних субсидій.

5. Інвестиційна нерухомість

IAS40 p75

Вид інвестиційної нерухомості	Балансова вартість на 31.12.2018	Балансова вартість на 31.12.2019	Надійшло у 2020 році	Вибуло у 2020 році	Переоцінка в 2020 році	Балансова вартість на 31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
Земельні ділянки	0	19 190	335	0	9 566	29 091
РАЗОМ	0	19 190	335	0	9 566	29 091

В 2020 році було придбано неухоме майно в вигляді земельних ділянок загальною площею 5254 м² на суму 335,0 тис. грн., в т.ч. у пов'язаних осіб на суму 0 тис. грн., прийнято рішення обліковувати як інвестиційну нерухомість. Загальна справедлива вартість становить 29 091,0 тис. грн.

6. Запаси

IAS2 p36

Запаси товарно-матеріальних цінностей Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФЗ 2 «Запас». Облік запасів здійснюється в кількісному та сумарному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

IAS2 p36, IAS17

Вид запасів	Балансова вартість на 31.12.2018	Балансова вартість на 31.12.2019	Надійшло у 2020 році	Вибуло у 2020 році	Балансова вартість на 31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Матеріальні цінності (канцтовари)	1	1	20	20	1
Витрати на незавершене виробництво	0	0	0	0	0
Товари	0	0	0	0	0
Готова продукція	0	0	0	0	0
Інші оборотні запаси	0	0	0	0	0
РАЗОМ	1	1	20	20	1
Примітки: Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу					

IAS2 p36

Інша інформація:

В 2020 році відновлення запасів не було.

7. Інвестиції в асоційовані компанії

IAS28 p37,40

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

8. Активи перестрахування

Активи перестрахування	на 31.12.2018	на 31.12.2019	Збільшено	Використано	на 31.12.2020
Частка перестраховика в страхових зобов'язаннях, в т.ч.:	697	434	21855	21607	682
в резерві незароблених премій	697	251	21724	21293	682

в резерві збитків	0	183	131	314	0
Всього зобов'язання, пов'язані з перестраховуванням	697	434	21855	21607	682
Поточні	697	434	21855	21607	682
Довгострокові	0	0	0	0	0

ПРИМІТКА: На 31.12.2020 перестрахові активи не прострочені.

9. Фінансові активи

IFRS7 p8,20	Балансова вартість		
	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які утримуються для продажу	59 986	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (торгові цінні папери)	183 085	0	0
Фінансові активи, що первісно обліковуються за історичною собівартістю, які віднесені до категорії фінансових активів, які обліковуються методом участі в капіталі	6 437	5 448	5 468
Фінансові активи, що обліковуються за історичною вартістю і утримуються до погашення	0	0	0
Всього	249 508	5 448	5 468
Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення			
Цінні папери боргові	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові, в т.ч.:	0	0	0
прості векселі	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які утримуються до погашення	0	0	0
Фінансові інвестиції для продажу			
Дольові цінні папери	249 508	0	0
лістингові	0	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	0	0	0
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ"	0	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	0	0	0
не лістингові	249 508	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	1 611	0	0
Акція ПАТ ЗНВКІФ "РОСУКРІНВЕСТ"	45 867	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС"	3 900	0	0
Акція ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза"	5 368	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "ЮНІОН КАПІТАЛ"	1 640	0	0
Акція ВАТ ЗНВКІФ "Біотекінвест"	1 300	0	0
Акція ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ"	300	0	0
акції Єкопаливо Україна ВАТ (примітка 1)	183 085	0	0
акції Завод високотехнічних сплавів ВАТ	0	0	0
акції Комбінат гідроізоляційних матеріалів ВАТ	0	0	0
частка в статутному капіталі ТОВ "Лізингова компанія "Лезарт"	6 437	5 448	5 468
Всього, фінансових інвестицій для продажу	249 508	5 448	5 468
примітка 1: цінні папери перекваліфіковані з фінансових інвестицій для продажу в торгові цінні папери, обліковуються за справедливою вартістю.			
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	0	0	0
Боргові цінні папери	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток	0	0	0
Фінансові інвестиції, які оцінюються за історичною вартістю через прибуток			
Дольові цінні папери	243 071	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	243 071	0	0
Боргові цінні папери	0	0	0
лістингові	0	0	0
не лістингові	0	0	0
Всього, фінансових інвестицій, які оцінюються за	243 071	0	0

<i>справедливою вартістю через прибуток</i>				
Рух довгострокових фінансових інвестицій в 2020 році				
	Фінансові інвестиції, які утримуються до погашення	Фінансові інвестиції для продажу	Фінансові інвестиції - торгові ЦП	Разом, рядок 1030, 1035, 1160 Ф-1
на 31.12.2017	0	66 423	183 085	249 508
Покупка				
Продаж				
Вибуття				
переоцінка				
уцінка				
перекласифікація				
на 31.12.2018	0	66 423	183 085	249 508
Покупка				
Продаж				
Вибуття				
переоцінка				
уцінка		59 986	183 085	243 071
перекласифікація				
Доход від участі в капіталі				
Витрати від участі в капіталі		18		18
Виправлення помилок		-971		-971
на 31.12.2019	0	5 448		5 448
Покупка				
Продаж				
Вибуття				
переоцінка				
уцінка				
перекласифікація				
Доход від участі в капіталі		20		20
Витрати від участі в капіталі				
Виправлення помилок				
на 31.12.2020	0	5 468		5 468

Позики та дебіторська заборгованість, у т.ч. заборгованість страховальників

	Балансова вартість		
	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Відстрочені аквізиційні витрати (примітка 2)	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	0	0	0
Дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість страховальників	3 899	227	982
Знецінення дебіторської заборгованості страховальників	0	0	0
Дебіторська заборгованість перестраховальників	0	0	0
Знецінення дебіторської заборгованості перестраховальників	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Знецінення довгострокової дебіторської заборгованості	0	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість при продажу цінних паперів	0	0	0
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості при продажу цінних паперів	0	0	0
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (перед бюджетом, фондами, за послуги)	2 046	5 898	505
Знецінення короткострокової дебіторської заборгованості (перед бюджетом, фондами, за послуги) (примітка 3)	-1 251	-419	-419
Інша короткострокова дебіторська заборгованість (частки від перестраховика)	353	411	222
Всього, в т.ч.	1 148	6 117	308
довгострокова	0	0	0
короткострокова	2 239	1 148	308

Товариство не має заборгованості з пов'язаними сторонами

ПРИМІТКА 3: у рядку 1045 Ф-1 відображені відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

ПРИМІТКА 4: знецінення (резерв сумнівних боргів) нараховано у зв'язку з признанням заборгованості АТ "ЕРДЕ БАНК", АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", Київська ФПАТКБ "ПІВДЕНКОМБАНК", ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК», ПАТ «УПБ» та ПАТ КБ «СОЮЗ» і включенням до Реєстру акцептованих вимог кредиторів. В зв'язку з наявним рішенням про завершення виплат гарантованого відшкодування вкладникам Київська ФПАТКБ "ПІВДЕНКОМБАНК", АТ "ЕРДЕ БАНК", АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК" та наявності рішення про ліквідацію – в 2019 році зменшено резерв сумнівних боргів на суму вкладень в даних банківських установах – 832 тис. грн.

10. Необоротні активи, які призначені для продажу та припинення операцій

IFRS5 p41

В звітному періоді необоротні активи, які можна класифікувати для продажу відсутні.

11. Капітал

IAS1 p79

Зміни в Статутному капіталі	Прості акції		Емісійний дохід		Викуплені акції		Всього акціонерний капітал	
	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума
за 2017 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2017 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2018 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2018 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
за 2019 рік								
випущено	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
знижена номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31.12.2019 року, в т.ч.:	20 500	82 000	0	0	0	0	20 500	82 000
випущені, але не оплачені	0	0	0	0	0	0	0	0
власні акції, які викуплені у акціонерів	0	0	0	0	0	0	0	0

IAS1 p79

Привілейовані акції не зареєстровано. Протягом 2020 року змін у Статутному капіталі не було.

IAS1 p79

Склад Власного капіталу	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020	Примітки
Зареєстрований капітал	82 000	82 000	82 000	Статутний капітал не зазнав змін
Капітал у дооцінках	37 001	37 001	37 001	
Додатковий капітал	0	17 713	27 279	
Резервний капітал	20 832	21 047	17 087	в 2020 році згідно Статуту Товариства та Рішенню загальних зборів акціонерів від 24.04.2019 прийнято рішення про покриття збитків 2019 року в сумі 3960 тис. грн. за рахунок резервного капіталу
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	120 201	-128 017	-126 591	в 2020 році згідно Статуту Товариства та Рішенню загальних зборів акціонерів від 24.04.2019 прийнято рішення про покриття збитків 2019 року в сумі 3960 тис. грн. за рахунок резервного капіталу В 2020 отримано чистий збиток в розмірі 2 534 тис. грн

12. Інші забезпечення

IAS37 84										IAS37 p85
Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 01.01.2020	Створено	Збільшення	Використано	збільшення (зменшення) з причини зміни вартості грошових коштів	збільшення (зменшення) з причини зміни ставки дисконтування	збільшення (зменшення) з причини курсових різниць	збільшення (зменшення) з причини інших змін	Балансова вартість на 31.12.2020	пояснення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Забезпечення на виплату відпусток працівникам (ПРИМІТКА 1)	170	0	30	114	0	0	0	0	86	розраховано в грошовому еквіваленті відповідно до кількості невикористаних днів відпустки на кінець року
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	не формується
Резерв сумнівних боргів	418	0	0	0	0	0	0	0	418	примітка 5 розділу 11
Разом, в т.ч.	588	0	30	114	0	0	0	0	504	
довгострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
короткострокові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ПРИМІТКА 1: в рядку 1660 Ф-1 вказана сума забезпечення на виплату відпустки працівникам в наступних періодах

13. Страхові зобов'язання і кредиторська заборгованість

IAS18 p35, IAS11 p39; IAS1 p88

Види забезпечень і резервів	Балансова вартість на 31.12.2018	Балансова вартість на 31.12.2019	Рух по страховим зобов'язанням		Балансова вартість на 31.12.2020
			Збільшення	Використано	
1	2	3	4	5	6
Резерв незароблених премій на короткострокові договори добровільного страхування	1 777	557	33 002	32 557	1002
Резерв незароблених премій на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків на короткострокові договори страхування транспорту	0	496	2 367	2 863	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори добровільного страхування	658	382	7 870	7 901	351
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на короткострокові договори обов'язкового страхування	0	0	0	0	0
Разом, в т.ч.	2 435	1 435	43 239	43 321	1 353
довгострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0
короткострокові зобов'язання по резервам	0	0	0	0	0

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Ф-1)

	Балансова вартість на 31.12.2018	Балансова вартість на 31.12.2019	Балансова вартість на 31.12.2020
договорами вихідного перестраховування	103	157	896

за страховими виплатами страхувальникам та перестраховальникам	0	0	0
суму кредиторської заборгованості перед страховими агентами, брокерами та посередниками	487	0	1
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Ф-1)			
суму кредиторської заборгованості за купівлю інвестицій	0	0	0
інша заборгованість	17	17	0

Товариство не здійснює довгострокове страхування життя.

Формуються відповідно до МЕТОДИКИ формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 17.12.2004 року №3104. Товариство формує резерв незароблених премій методом 1/365, резерв збитків, які виникли, але не заявлені за кожною нерегульованою подією та резерву заявлених, але не виплачених збитків. Адекватність страхових резервів станом на 31.12.2020 року підтверджена актуарієм.

14. Доход від страхових премій та інші доходи

IAS11 p39			
Методи, використані для визначення виручки, визнаної у звітному періоді.			
Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів, враховуючи особливості ст.18 закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року N 86/96-В. Доходи за укладеними договорами нараховуються в програмі «1С:Предприятие 8.3 (8.3.9.2033)» Конфігурація "ФОРТ:Полис 8. Управление страховой компанией" наступними методами нарахування у відповідності до умов договору:			
I) метод нарахування 100% страхового платежу «3 дати»: проводиться нарахування договорів обов'язкового страхування з дати початку дії, вказаної в договорі;			
II) метод нарахування 100% страхового платежу «3 дати оплати»: проводиться нарахування по договорам, умовами яких визначено, що договір набуває чинності з моменту сплати страхової премії та в договорі не визначені періоди страхового захисту відповідно до календарного плану. Таким методом нараховуються договори добровільного страхування майна, добровільного страхування відповідальності перед третіми особами та інші ;			
III) метод нарахування пропорційно «По банківським випискам»: проводиться нарахування за договорами добровільного страхування умовами яких визначено, що нарахування страхової премії та строк дії договорів прив'язані до визначених календарним планом періодів та страхового захисту, який надає Товариство.			
Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими.			
Інші доходи відображаються за принципом нарахування на дату надання відповідних послуг.			
Способи, що застосовувалися для визначення стадії завершеності договорів.			
1. Фактичний строк дії договору страхування визначається періодами страхування, за які в повному обсязі сплачено страхові платежі.			
2. Дія договору припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі закінчення строку дії або виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.			
IAS11 p40,42			
Показники	2020	2019	2018
1	2	3	4
Страхові платежі нараховані	16 519	21 560	31 796
передано в перестраховання	11 875	15 744	24 112
зміна резерву незароблених премій	-13	774	-1 056
Нетто величина страхових премій (Страхові платежі зароблені)	4 631	6 590	6 628
Доходи від регресно-позовної роботи	140	222	205
Частка від перестраховика	343	381	392
Всього операційний результат від страхової діяльності	5 114	7 193	7 225
Інші доходи від агентської діяльності (за продані поліси інших страхових компаній)	13	31	19
Інвестиційний дохід	218	348	211
- дивіденди отримані	0	0	0
- відсотки нараховані	0	0	0
- доходи по інвестиціям до погашення	0	0	0
- відсотки по поточних та депозитних рахунках	218	348	211

Дохід по фінансовим активам	0	0	0
- дохід від реалізації фінансових активах, які обліковуються як для продажу	0	0	0
- дольових інструментах	0	0	0
- боргових інструментах	0	0	0
Переоцінка фінансових активів через прибуток	0	0	0
Дохід від участі в капіталі	20	0	0
Інші доходи	52	0	487
- дохід від надання майна в суборенду	0	0	0
Всього доходів	5 417	7 572	7 942

15. Витрати

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони були понесені.
IAS1 р93

Операційні витрати	2020	2019	2018
1	2	3	4
Страхові виплати/відшкодування за договорами страхування іншими, ніж страхування життя	505	594	405
Зміна резерву збитків («-» дохід; «+» витрати)	-345	38	69
Аквізиційні витрати (примітка 1)	0	0	0
Адміністративні витрати	1 935	1 999	975
Амортизація основних засобів	2	24	16
Амортизація НМА	8	8	8
Витрати на збут	1 077	3 883	0
Інші операційні витрати (примітка 2)	0	55	60
Витрати від участі в капіталі	0	18	0
Фінансові витрати:	0	0	0
- кредити банків	0	0	0
- курсова різниця	0	0	0
Інші витрати (примітка 3)	4 284	4267	0
Всього витрат	7 457	10 886	1533

ПРИМІТКА 1: до складу аквізиційних витрат (витрати на збут рядок 2150 Ф-2) відносяться витрати, пов'язані з укладання (продовження) договорів страхування та перестраховування

ПРИМІТКА 2: до складу інших витрат від операційної діяльності відносяться витрати від операційної курсової різниці, інші операційні витрати

ПРИМІТКА 3: до складу інших витрат відноситься собівартість проданих інвестицій, витрати на обслуговування та зберігання фінансових інвестицій

16. Податок на прибуток

	2020	2019	2018
Витрати з податку на прибуток від звичайної діяльності	496	647	2 108
у тому числі на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя	496	647	954

Товариство в 2020 році прийняло рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

17. Витрати по кредитам і позикам

IAS23 р26

Витрати по кредитам та позикам відсутні

18. Прибуток на акцію

IAS33 р.68,70

	2018	2019	2020
Базовий прибуток, тис. грн.	4 301	-3 961	-2 534
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка	4 301	-3 961	-2 534

продовжується			
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась			
Середньозважена кількість простих акцій	20 500	20 500	20 500
Всього базовий прибуток на одну акцію (грн.)	209,80488	-193,21951	-123,60976
Розводнення коригування прибутку на			
- процентні витрати по конвертованим борговим зобов'язанням	0	0	0
- інші збільшення (зменшення) прибутку	0	0	0
Прибуток, який використовується для розрахунку розводненого прибутку на акцію	0	0	0
- в т.ч. прибуток від діяльності, яка продовжується	0	0	0
- прибуток (збиток) від діяльності, яка припинилась	0	0	0
Коригування середньозваженої кількості простих акцій на	0	0	0
- передбачувану конвертацію в акції боргових зобов'язань	0	0	0
- опціони на акції	0	0	0
Середньозважена кількість випущених простих акцій для розрахунку розводненого прибутку на акцію (тис. шт.)	20 500	20 500	20 500
Разом розводнений прибуток на акцію (гривня на акцію)	209,80488	-193,21951	-123,60976

Базовий прибуток на акцію розрахований як відношення прибутку власників організації до середньозваженого кількості випущених простих акцій, за винятком акцій, які викуплені Товариством. У 2020 році Товариство не здійснювало викуп власних акцій.

IAS33 р64

Розрахунок прибутку на акцію не відображає ретроспективні коригування у зв'язку з відсутністю зміни кількості акцій

19. Рух грошових коштів

IFRS5 3с

	2018	2019	2020
Рух коштів в результаті операційної діяльності			
отримані страхові премії	30 908	20 086	12 758
передано в перестраховання	-25 678	-15 600	-8 752
повернуті страхові премії	0	-1	0
Повернуті перестрахові премії	0	7	0
Надходження авансу від стахувальників	0	2 156	847
Перерахування авансу перестраховикам	0	-1 068	-1 177
надходженні по регресній роботі	205	165	198
агентська винагорода за продані поліси інших страхових компаній	17	40	14
виплачені страхові виплати/відшкодування	-405	-597	-507
отримано частку від перестраховика	265	208	428
аквізиційні витрати	0	0	0
витрати на оплату праці, в т.ч. і відрахування на соціальні заходи та податок з доходів фізичних осіб	-741	-888	-992
витрати на оплату товарів, послуг	-282	-1 147	-1 371
податок на прибуток	-1 588	-2 108	-647
Податок на землю	0	-2	-8
інші надходження (в.ч. від ФСС)	3 700	1 807	118
інші платежі	-4 446	-9 697	-1208
надані позики	0	0	0
повернуті позики	0	0	0
Чистий рух коштів в результаті операційної діяльності	1955	-6 639	-299
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
реалізація дольових цінних паперів	0	0	0
придбання дольових цінних паперів	0	0	0
придбання боргових цінних паперів	0	0	0
отримані відсотки по поточних та депозитних рахунках	214	328	235
Чистий рух коштів в результаті інвестиційної	214	328	235

діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	0	0	0
Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності	0	0	0
Всього рух грошових коштів	2169	-6 311	-64

IAS7 p48

На банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2020 року обліковується: на депозитних рахунках в рейтингових банках 3 300 тис. грн., на поточних рахунках - 1 399 тис. грн. Вказані кошти використовуються для покриття страхових зобов'язань. Відповідно до ст. 31 Закону України «Про Страхування» кошти страхових резервів Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

IAS7 p40

В Товаристві відсутні грошові потоки, які можуть виникнути у зв'язку з придбанням дочірніх підприємств.

Cash and cash equivalents Грошові кошти та їх еквіваленти	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Грошові кошти в касі	0	0	0
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	2 800	2 500	3 300
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	8 274	2 263	1 399
Банківські договори, які класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Короткострокові інвестиції, класифіковані як еквівалент грошових коштів	0	0	0
Банківські овердрафти	0	0	0
Разом грошових коштів та їх еквівалентів	11 074	4 763	4 699

Грошових коштів розміщені за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг», РА "ЭКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" в банках:

Рейтинг за національною міжнародною рейтинговою шкалою	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
AA (ukr)	1 618	2 199	1 888
A-(ukr)			
uaAAA	2 067	1 281	1 064
uaAA+	1		
uaAA	7 390	1 183	
uaAA-			
uaA+			1 025
uaA-		100	75
uaA			647
uaBBB+			
uaBBB-			
uaBBB			
uaCCC			
без рейтингів			

20. Винагорода працівникам

IAS19, IFRS2 p51

види винагороди	2018	2019	2020
заробітна плата працівникам	548	753	720
внески в соціальні фонди	121	167	158
інші винагороди	0	0	0
всього короткострокові винагороди	669	920	878
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими внесками	0	0	0
Винагороди по закінченні трудової діяльності - пенсійні програми з встановленими виплатами	0	0	0
Вихідна допомога	0	0	0
Компенсаційні виплати дольовими інструментами	0	0	0
інші витрати на утримання	0	0	0
Всього витрат	669	920	878

21. Операції з пов'язаними сторонами

Відносини контролю

Засновником Товариства є компанія ТОВ «ЕКВІТАЛЬ», яка має суттєвий відсоток голосів в Товаристві та володіє 94,9951% статутного капіталу. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Вотченіков Максим Віталійович.

Операції з вищим керівництвом (Правління)

Станом на 31 грудня 2020 року до складу Правління Товариства входять:

- Бурик Сергій Олександрович – Голова Правління;

- Вотченікова Олена Олександрівна – Заступник Голови Правління.

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат, доходи та інші витрати від операцій з вищим керівництвом (Правління), що відображені у звіті про фінансові результати за 2020 рік склали:

Винагороди вищому керівництву	192.7
Податки й відрахування по заробітній платі	37.6
Премії підписані, валова сума	51.4
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	0

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по рахунках по операціях з вищим керівництвом (Правління) відсутні.

Операції з членами Наглядової ради

Станом на 31 грудня 2020 року до складу Наглядової ради Товариства входять:

- Вотченіков Максим Віталійович - Голова Наглядової ради;

- Семенюк Ярослав Сергійович - член Наглядової ради.

Загальний розмір винагород членам наглядової ради, включений до складу адміністративних витрат, доходи та інші витрати від операцій з членами наглядової ради, що відображені у звіті про фінансові результати за 2020 рік склали:

Винагороди членам наглядової ради	162.3
Податки й відрахування по заробітній платі	64.3
Премії підписані, валова сума	32.5
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(35.6)

Операції з іншими пов'язаними сторонами

ТОВ «ЕКВІТАЛЬ» (адміністративні витрати)	108.5
--	-------

22. Події після дати балансу

IAS10 p19 Відсутні

IAS10 p21 Відсутні

23. Інша інформація

IAS10 p125 Відсутні

Голова Правління

С.О. Бурик

Головний бухгалтер

Н.Ю. Раченкова

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22930490
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к. 4,
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4423
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	65-кя 24.12.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020 - 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	274 16.04.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	16.04.2021 - 30.04.2021
12	Дата аудиторського висновку	30.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	95000.00
14	Текст аудиторського звіту	

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD**
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»

за 2020 рік

(станом на 31 грудня 2020 року)

Керівництву
ПРАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Національному банку України

ДП у Солом'янському районі Головного
управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ», код за ЄДРПОУ – 25017527, місцезнаходження – Україна, 03035, місто Київ, вулиця Кудряшова, будинок 20-А, офіс 23, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 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 із застереженням

В складі активів Товариства обліковується інвестиційна нерухомість (земельні ділянки), справедлива вартість якої з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості земельних ділянок, з яких складається інвестиційна нерухомість, так як нам не надано повної та беззаперечної інформації, щодо оцінок зазначених активів здійснених управлінським персоналом. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

Також в складі додатковий капіталу Товариства станом на 31.12.2020р. обліковується сума у розмірі 27 279 тис. грн., яка складається виключно переоцінки інвестиційної нерухомості. Проте у відповідності до норм викладених у п. 35 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – «Прибуток або збиток, що виникає від зміни в справедливій вартості

інвестиційної нерухомості, визнається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає». Отже відображення Товариством зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості у складі додаткового капіталу в супереч нормам МСБО 40 вплинуло на фінансові результати Товариства. Враховуючи невизначеність, щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості, ми не змогли визначити в яких сумах необхідно провести дані коригування.

Проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, щодо справедливої вартості інвестиційної нерухомості та викривлень у прибутку або збитку внаслідок зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Необхідно також зазначити, що примітки до фінансової звітності, не містять в собі виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, що передбачено п. 10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», 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.

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.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

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, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р.

- 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

- ✓ загальних відомостей про страховика (додаток 1);

- ✓ звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);

- ✓ звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);

- ✓ пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬ ТЕЯ» за 2020р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему

внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів), 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 застосовано, 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 вкрай виняткових 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

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості земельних ділянок, вартість яких з урахуванням проведених дооцінок станом на 31.12.2020 року складає 29 091 тис. грн.

Відповідно дані активи, з урахуванням вимог підпункту 9 пункту 5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 (далі – Положення № 850), до суми прийнятних активів не включаються. Водночас, Товариство врахувало зазначені земельні ділянки у якості прийнятних активів та використало їх з метою відображення виконання фінансових нормативів, встановлених у відповідності до вимог Положення № 850.

З урахуванням вищенаведеного аудиторами встановлено, що сума прийнятних активів, що знаходяться на Балансі страховика станом на 31.12.2020р. є недостатньою для виконання фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, а саме сума прийнятних активів є меншою ніж нормативний обсяг активів, що використовуються з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Звіт щодо вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 40¹ «Звіт керівництва» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили

інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства, а саме:

- посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- повноваження посадових осіб Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація 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 2020рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також 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 2020рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Додаткова інформація передбачена 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.

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 16.03.2021року.

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 274 від 16.04.2021р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.) початок та закінчення надання послуг: з 16.04.2021р. по 30.04.2021р.

Аудиторські оцінки

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 виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок 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 інформацій у фінансовій звітності описані в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту та ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

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.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

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

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена 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.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

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 контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита 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.

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:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 274 від 16.04.2021 р.;

Дата початку проведення аудиту: 16.04.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648

(підпис)

С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 30.04.2021 року
м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво ПрАТ "СК "АМАЛЪТЕЯ" від імені осіб, що здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, заявляє, що наскільки це відповідальним особам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Від імені керівництва - Голова Правління Бурик Сергій Олександрович .

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
23.03.2020	23.03.2020	Відомості про проведення загальних зборів
24.04.2020	24.04.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2020	24.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2020	23.11.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента