

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»

юридична/поштова адреса: вул. Кучеренка, 4, кв. 49, м. Полтава, 36007,
фактична адреса: вул. Європейська, 2, оф. 411, м. Полтава, 36000, тел. +380505582871
п/р UA67380805000000002600090729 УАН в АТ «Райффайзен Банк Аваль», м.Київ,
e-mail: auditlysenko@gmail.com , web: <https://auditlysenko.com.ua> ,
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
ЄДРПОУ 35796588

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- Акціонери та керівництво Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» (Скорочено – ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»);
- Національний банк України;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Державна податкова служба України.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит повного пакету окремої фінансової звітності загального призначення (надалі – фінансова звітність в усіх відмінках) Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» (Скорочено – ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ»» (ЄДРПОУ 25017527, місцезнаходження: Україна, 03035, місто Київ, вулиця Кудряшова, будинок 20-А, офіс 23, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2021 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2021 рік (Форма №4);
- Приміток до фінансової звітності Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» за 2021 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного Акціонерного Товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ», на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV (із змінами) щодо її складання.

Основа для думки із застереженням

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо залишків на початок періоду стосовно справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Думка попереднього аудитора щодо фінансової звітності за попередній період містила модифікацію думки аудитора. Ми прийшли до висновку, що така модифікація залишається суттєвою для фінансової звітності за поточний період.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 (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.

Пояснювальний параграф

Безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6. «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ», в яких належним чином розкривається інформація щодо подій та умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме щодо впливу військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24 лютого 2022 року (після дати балансу), та пандемії COVID-19, що продовжується.

Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства.

На думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку,

якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, описаних у розділі «*Безперервність діяльності*», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Облікові оцінки, в тому числі застосування суджень управлінським персоналом

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок активів, в тому числі за справедливою вартістю. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок, в тому числі при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів та інших активів, і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на їх величину, відображених у фінансовій звітності Товариства, є одним із значущих для аудиту.

Це питання вирішувалося наступним чином:

Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Ми виконали оцінку положень облікової політики щодо оцінки фінансових інструментів, в тому числі за справедливою вартістю.

Ми вивчили структуру заходів внутрішнього контролю, які застосовує Товариство задля запобігання ризикам викривлення фінансової звітності внаслідок неадекватної оцінки фінансових та інших активів.

Ми зосередилися на оцінці припущень управлінського персоналу при здійсненні ним облікових оцінок фінансових активів та їх класифікації.

Ми виконали тестування системи розрахунку амортизованої собівартості боргових фінансових інструментів (дебіторської заборгованості) на відповідність застосованого управлінським персоналом рівня відсоткових ставок ринковим та проведеного ним аналізу ризиків фінансових інструментів.

Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу за процесом здійснення уповноваженими особами Товариства облікових оцінок. Розкриття інформації щодо цих питань здійснено управлінським персоналом Товариства в п.п.2.3.2. «Облікові політики щодо фінансових інструментів» п. 2.3. «Пооб'єктні політики» Примітки 2. «Суттєві положення облікової політики», п. 3.3. «Оцінки фінансових

інструментів», п. 3.4. «Оцінки справедливої вартості», та інших, Примітки 3. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік, в яких розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості згідно МСФЗ 13 здійснено Товариством в п. 7.2. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості», щодо системи управління ризиками і проведеного аналізу чутливості в п.7.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7. «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

Ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як значний ризик.

Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно. Керівництво Компанії постійно продовжує вдосконалювати внутрішні контролі і середовище контролів Товариства, які дозволять вживати належних заходів щодо мінімізації ризиків шахрайства. Ми оцінювали ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як такий, що потребує особливої уваги в ході аудиту поточного року і, таким чином, визначили, що він є ключовим питанням аудиту.

У ході наших аудиторських процедур ми виконали наступне:

- Ми оцінили загальну систему контролю, включаючи процеси авторизації та ліміти повноважень, передбачених Статутом Товариства. У ході розробки наших аудиторських процедур ми розглядали ряд превентивних контролів, впроваджених у Товаристві. Ми також оцінили наявність недоліків системи внутрішнього контролю, та дотримання законів і нормативно-правових актів, які є релевантними для цілей аудиту фінансової звітності. Процедури, зазначені вище, допомогли нам визначити відповідні аудиторські процедури для зменшення цього ризику;

- Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу, або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули рішення керівництва, концентруючись на питаннях, що можуть свідчити про ризики обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом;

- Ми робили запити працівникам, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від управлінського персоналу як усно, так і у письмовій формі. Ми протестували звірки з третіми сторонами та частково отримали від них листи-підтвердження, а також здійснили альтернативні процедури для цілей визначення існування та повноти господарських операцій. Ми проаналізували ціни послуг Компанії й інші умови страхових договорів, та порівняли їх з ринковими;

- Ми проаналізували як юридичну форму, так і суть суттєвих договорів

Товариства. Серед інших процедур ми також провели докладний аналіз індивідуального підходу до оцінки очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості від найбільших клієнтів Товариства, перевірку визнання доходів від реалізації, та оцінку сутності потенційно нестандартних і одноразових значних операцій, щоб переконатися у тому, що такі операції були належним чином затверджені і правильно відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності;

- Ми включили елемент непередбачуваності до нашого плану аудиту та проаналізували автоматизовані та ручні бухгалтерські проводки, щоб визначити, що вони відповідають комерційній сутності та обґрунтованості, та окремо проаналізували проводки відносно заздалегідь визначених критеріїв;

Ми провели наші процедури, зазначені вище, на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та нашої методології аудиту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 30 квітня 2021 р. висловив модифіковану думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. До іншої інформації відноситься інформація, яка міститься в Регулярній річній інформації про емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами) та Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 N 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) (надалі - Положення № 2826 від 03.12.2013).

Очікується, що Регулярна річна інформація про емітента буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів щодо інформації, яка міститься у Звіті з управління, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося із інформацією, яка міститься в Регулярній річній інформації про емітента, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР як регулятора.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова Рада Товариства), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту аудитора надається на виконання «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 (надалі Рішення № 555).

2.1. Вступний параграф:

<p>1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ»</p>
<p>2. Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених <u>Положенням про форму та зміст структури власності</u>, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.</p>	<p>Аудитори дійшли висновку, що Товариство станом на 31.12.2021 року повністю розкриває структуру власності і кінцевого бенефіціарного власника відповідно до вимог «Положення про форму та зміст структури власності», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 8 червня 2021 р. за № 768/3639.</p>
<p>3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес;</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» не є контролером та не є учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.</p>
<p>4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» не має материнських/дочірніх компаній</p>
<p>5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків</p>

2.2. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 4 Розділу II Рішення № 555:

- ***відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.***

Аудитором підтверджується відповідність розміру статутного капіталу ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

- ***інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи***

Аудиторами не встановлена наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ». Інформація щодо подій після дати балансу та їх вплив на Товариство, розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік.

- ***повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.***

Товариством розкривається повна та достовірна інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій у Примітках до фінансової звітності, складених відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. А саме, в п.п. 6.2.4 «Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030)»; п.п.6.2.7. «Грошові кошти, за справедливою вартістю (р.1165, 1167)» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах», а також про їх справедливую вартість та здійснені облікові оцінки у п. 7.2. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації». І тому повторно тут не наводяться.

- ***інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.***

Розкриття такої інформації здійснено Товариством в п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6. «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ». В цих Примітках описаний вплив воєнного стану на безперервність діяльності Товариства, здійснена оцінка цього впливу, наведені основні положення розробленого керівництвом Компанії Плану дій щодо безперервності діяльності. Це питання описане в Пояснювальному параграфі «*Безперервність діяльності*» Розділу I нашого Звіту аудитора. Крім цих питань, аудиторами не встановлена наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» у майбутньому.

Аудиторами проведено оцінювання оцінок управлінського персоналу та його плану майбутніх дій. Також був надісланий запит управлінському персоналу про те, чи відомо йому про події або умови після періоду оцінки управлінського персоналу, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також стосовно їхніх планів щодо майбутніх дій і здійсненості цих планів, і отримані письмові запевнення від управлінського персоналу.

Ми вважаємо, що нами були отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі, на підставі яких ми дійшли висновку щодо доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

Відповідальність аудитора полягає в тому, щоб отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі та дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку під час складання фінансової звітності, та дійти висновку, ґрунтуючись на отриманих аудиторських доказах, чи існує суттєва невизначеність стосовно здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, як зазначено в МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», потенційний вплив властивих обмежень на здатність аудитора виявити суттєві викривлення є більшим для майбутніх подій або умов, що можуть призвести суб'єкт господарювання до того, щоб припинити продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити такі майбутні події або умови. Товариством розкрита інформація щодо його оцінки наявності суттєвої невизначеності щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Опис цього питання в звіті аудитора не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно статті 25 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017. (із змінами):

«Стаття 25. Обмеження щодо обсягу завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності

1. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності не повинно включати надання впевненості щодо майбутньої дієздатності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності її органів управління або посадових осіб із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому».

2.3. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 8 Розділу II Рішення № 555:

- *дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*

Товариство подає до НКЦПФР проміжну і річну Регулярну інформацію про емітента у відповідності до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами). Річний звіт керівництва включається до річної інформації про емітента згідно п.11 ч.3 статті 126 цього Закону. Вимоги до нього встановлені статтею 127 цього Закону. Звіт керівництва включає Звіт про корпоративне управління, який, згідно ч.3 статті 127 повинен містити:

1) одне з таких посилань на:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- б) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
- в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

У разі посилання на кодекс корпоративного управління, зазначений у підпункті "а" або "б" цього пункту, емітент також надає посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі. У разі посилання на інформацію, зазначену у підпункті "в" цього пункту, емітент надає інформацію про практику корпоративного управління;

2) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень;

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

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

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

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

9) повноваження посадових осіб емітента.

При перевірці Звіту про корпоративне управління ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ», отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» відсутній власний кодекс корпоративного управління, в своїй діяльності Товариство керується статутом та внутрішніми Положеннями. Відповідну інформацію, вимоги до якої встановлені п.п.1-4 ч.3 ст.127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), Товариство розкриває у Звіті з корпоративного управління, в тому числі: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу, персональний склад наглядової ради та виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень .

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є

власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV.

- **інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією, передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акціонерні товариства»**

Частиною 2 статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено, що:

«За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року ревізійна комісія (ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності».

Частиною 4 статті 75 цього Закону встановлено, що: «Аудиторський звіт, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію, передбачену частиною другою статті 74 цього Закону.»

Наша не модифікована думка щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства наведена в Першому розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора.

На виконання вимог Закону та МСА аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності»: здійснено запити управлінському персоналу щодо ознайомлення з актами перевірок контролюючими органами, переліком судових справ і претензій, порівняння із інформацією з Судового реєстру, спілкування з юристами Товариства.

Згідно МСА 250:

- Для законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності суб'єкта господарювання, наприклад, податкові та пенсійні законодавчі та нормативні акти, відповідальністю аудитора є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання положень цих законодавчих і нормативних актів;
- Для законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо не впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності суб'єкта господарювання, але дотримання вимог яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, здатності суб'єкта господарювання продовжувати бізнес або уникнути суттєвих штрафних санкцій (наприклад, дотримання ліцензійних умов, дотримання регуляторних вимог до платоспроможності або дотримання вимог природоохоронних нормативних актів); недотримання вимог таких

законодавчих і нормативних актів може суттєво впливати на фінансову звітність, відповідальність аудитора обмежується виконанням конкретних аудиторських процедур для ідентифікації недотримання вимог тих законодавчих і нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

В 2021 році не проводилися перевірки додержання вимог законодавства Товариством контролюючими органами.

Звіту ревізійної комісії за 2021 рік аудитору не було надано тому, що звіт ревізійної комісії затверджується загальними зборами акціонерів. Але через військовий стан загальні збори акціонерів у 2022 році за результатами діяльності 2021 року до дати Звіту незалежного аудитора проведено не було.

Станом на дату Звіту незалежного аудитора нами було отримано звіт внутрішнього аудитора Товариства (звіт затверджено протоколом Наглядової ради Товариства від 22 лютого 2022 року), в якому об'єктом перевірки (в тому числі) було визначено «Дотримання чинного законодавства та внутрішніх положень», і міститься Висновок, що за результатами проведеного внутрішнього аудиту Товариства не виявлено суттєвих відхилень, недоліків та невідповідностей в його діяльності.

За результатами проведених аудиторських процедур згідно МСА 250, аудитором не були виявлені випадки недотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність, і не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

- ***інша інформація***

Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Національним банком України, а саме: «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (Правила № 123).

Згідно п. 487 глави 59 розділу Х «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153: «Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність) до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи, складений суб'єктом аудиторської

діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.».

На виконання цих вимог аудитором було виконане пряме завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам чинного законодавства порядку складання річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» за 2021 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 23.06.2022 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» за 2021 рік.

2.4. Додаткова інформація згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII):

2.4.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко» обрано аудитором ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» Наглядовою радою Товариства за результатом конкурсу (протокол від 29.06.2021 року). Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства вперше. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 1 рік з урахуванням повторних призначень.

2.4.2. В зв'язку із нестворенням аудиторського комітету, ми надали додатковий звіт Наглядовій Раді. Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу управління ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ».

2.4.3. Щодо інформації згідно пп. 3 п.4 ст.14 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII:

Аудитор визначив з числа питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ті питання, які вимагали від нього значної уваги під час виконання аудиту. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу Товариства включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

Аудиторські оцінки включають, зокрема, опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється.

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок, суджень щодо ступеню повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

У відповідь на визначений значний ризик суттєвого викривлення фінансової звітності по причині значних суджень управлінського персоналу щодо застосування облікових політик та оцінок, ми виконали аналітичні процедури, тести контролю та процедури по суті, пов'язані із залишками суттєвих статей балансу та твердженнями управлінського персоналу щодо визначення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Ми провели також процедури перевірки закриття фінансової звітності, які охоплювали: узгодження та звірку фінансової звітності з основними обліковими записами та перевірку суттєвих проводок та інших коригувань, зроблених під час складання фінансової звітності за МСФЗ за 2021 рік.

Посилання на розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється, а також стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків, наведено в параграфі «*Ключові питання аудиту*» Розділу 1 нашого Звіту.

2.4.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.4.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» заборонені статтею 27 Закону від 21.12.2017р. № 2258-VIII послуги, не пов'язані з аудитом, про які йдеться в частині 4 статті 6 цього Закону.

Цим підтверджуємо, що під час проведення аудиту ми (ключовий партнер з аудиту, інші члени аудиторської групи і наша Фірма як суб'єкт аудиторської діяльності) залишалися незалежними від ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АМАЛЬТЕЯ» у період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі «*Основа для думки*» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.6.6. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів

внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому, з урахуванням структури, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Товариство, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій воно здійснює свою діяльність.

Аудит передбачає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Під час оцінювання ризиків ми розглядаємо систему внутрішнього контролю, доречну для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудитор ознайомився зі станом внутрішнього контролю ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» і впевнився, що система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Незалежні процедури перевірки — це аудиторські процедури, які використовуються аудитором для визначення того, чи були фінансово-господарські операції клієнта належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, а також чи всі помилки в процесі ведення справ і реєстрації даних по них виявляються максимально швидко. Це означає, що процедури контролю дають упевненість у тому, що мета контролю за забезпеченням повноти, точності, законності, захисту активів і файлів даних будуть досягнуті та буде видана надійна фінансова інформація.

Під час аудиторської перевірки аудитор досліджує тільки ту методику і процедури бухгалтерського обліку, які відносяться до тверджень звітності. Розуміння відповідних аспектів систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю разом з оцінкою властивого ризику і ризику невідповідності функціонування внутрішнього контролю разом із розглядом інших обставин надають аудитору можливість з'ясувати для себе види потенційних суттєвих викривлень, які можуть бути у фінансових звітах, визначити фактори, що впливають на ризик наявності суттєвих викривлень та запланувати необхідні аудиторські процедури.

Аудит також передбачає оцінку прийнятності використаних облікових політик та достатності облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому в розмірі 1 210 тис. грн. наступним чином:

Ми встановили рівень суттєвості на основі абсолютних величин сукупного доходу, сукупного капіталу та вартості активів за поточний і попередній роки. Ми прийняли рішення використати ці показники, які, на нашу думку, є базовими показниками, на основі яких користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, і які є загальноприйнятими базовими показниками. У ході аналізу цих показників за поточний та попередній рік, ми звернули увагу на їх суттєві коливання з року в рік. У результаті, ми дійшли висновку про доцільність використання середнього значення за 2021 та 2020 роки для забезпечення доречного рівня суттєвості, що краще відображає розмір організації, оскільки виключає одноразові операції та волатильність.

Ми визначили суттєвість на рівні 2% середнього значення показників сукупного доходу і вартості активів, і 5% сукупного капіталу за 2021 та 2020 роки, який, як свідчить наш досвід, знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості за цими показниками. У відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівень суттєвості був визначений нами також на рівні тверджень та аудиторських процедур.

За допомогою цих значень, і з урахуванням якісних факторів, ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур, і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність в цілому.

В залежності від визначеного рівня суттєвості та через невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності: застосування управлінським персоналом суджень для облікових оцінок, характеру аудиторських процедур, не отримання аудитором повної інформації, не виявлене шахрайство, вибірковий характер перевірки, обмеження часу та вартості аудиту, разом із невід'ємними обмеженнями системи внутрішнього контролю Товариства, до яких відносяться:

- вимоги керівництва, які виходять із того, що витрати на внутрішній контроль не можуть перевищувати корисного ефекта від його функціонування;
- більшість процедур внутрішнього контролю спрямовані на звичайні, а не на неординарні операції,
- можливість припущення помилки будь-якою службовою особою з причин необачності, неуважності, неправильного судження і неправильного розуміння законодавства, норм і правил;
- можливість уникнути проведення заходів внутрішнього контролю шляхом змови членів керівництва або співробітників з персоналом Товариства і третіми особами;
- можливість нехтування принципів внутрішнього контролю особами, відповідальними за забезпечення внутрішнього контролю;
- можливість проведення неадекватних процедур внутрішнього контролю з причини несвоєчасного врахування змін певних обставин,

існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. Згідно п.6 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» в аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Нами були виконані аудиторські процедури, щоб звести цей ризик до розумного мінімуму, але (як це загальноприйнято в аудиті) гарантувати абсолютну точність висновків не можливо.

Процес аудиту включав вибіркові перевірки власності, зобов'язань, вартості активів і пасивів, які ми вважали за потрібне провести. Ми повністю вивчили облікову систему, щоб з'ясувати, чи може вона бути базою для підготовки фінансової звітності.

Щоб висловити об'єктивну думку ми з'ясували такі питання:

- чи правильно велись облікові реєстри;
- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;
- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;
- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;
- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;
- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

За результатами проведеного тестування системи внутрішнього контролю незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності та достатності процедур внутрішнього контролю, встановлених ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ», та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті поклалися на систему внутрішнього контролю Товариства.

Оцінювання ризиків суттєвого викривлення проведено нами також на рівні тверджень фінансової звітності.

В сукупності обсяг аудиту покриває більше 50% залишків та операцій щодо статей фінансової звітності, визначених аудитором як суттєві, враховуючі як кількісні, так і якісні критерії, що надало нам можливість отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня (було прийнято на рівні 4%) і для висловлення нами нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ «СК «АМАЛЬТЕЯ» за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень також наведено нами в параграфах «Думка із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12.2003р., номер реєстрації в Реєстрі 100047, Конишева Юлія Олександрівна.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «ЛИСЕНКО»

сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.;

ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052.



Ольга ЛИСЕНКО

36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411

23 червня 2022 року

1. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 2, 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Наказ ОСНАД №4-кя від 26.01.2022 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Кучеренка, 4, кв.49
Адреса офісу	36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411
Телефон е – mail сайт	0505582871 auditlysenko@gmail.com https://auditlysenko.com.ua

2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/2022/СК від 09.02.2022 року, додаткова угода №1 від 09.02.2022 року
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	09.02.2022р. – 23.06.2022р.