

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГРАНТ ЕКСПЕРТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а,9
Конт.тел. 067 445 74 80

ЄДРПОУ 32346062
www.grant-expert.com

Свідоцтво АПУ № 3170
E-mail: info.khg@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо підтвердження фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ"
за 2018 рік, станом на 31.12.2018 р.

Адресати: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Акціонерам та керівництву ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство та обсяг аудиту

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ"
Код ЄДРПОУ	25017527
Місцезнаходження	Україна, 03035, м. Київ, ВУЛИЦЯ КУДРЯШОВА, будинки 20-а, офіс 23

Основним видом діяльності є Інші види страхування, крім страхування життя

Обсяг аудиту визначено як аудит окремого суб'єкта господарювання.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АМАЛЬТЕЯ" (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає достовірну і справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та фінансові результати його діяльності, а також грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На звітну дату в Товаристві обліковується фінансовий актив в вигляді фінансових інвестицій, які обліковуються як поточні фінансові інвестиції (прості іменні акції українських емітентів), що станом на 31.12.2018 року становлять 183085 тис грн.

Даний актив кваліфіковано Товариством як поточні фінансові інвестиції.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає визначення збитку (втрат) від зменшення корисності активу для фінансових активів, які відображаються у фінансовій звітності за амортизованою або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал).

Товариством, на звітну дату, обліковуються дані фінансові інструменти за собівартістю, без визначення справедливої або амортизованої вартості.

Питома вага вартості вказаних фінансових активів у загальній вартості активів Товариства, на кінець звітного періоду, становить 68,7%.

Некоректна оцінка вказаного активу може призвести до суттєвого (за змістом), але не всеохоплюючого викривлення фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними 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.

Зокрема, нами окреслено такий перелік ключових питань аудиту

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.

Безперервність діяльності. Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності безперервність є основоположним припущенням у фінансовій звітності. Завданням аудиторів було виявлення ознак чинників, які б підтверджували або спростовували заяву керівництва Товариства про безперервність діяльності в запланованому майбутньому.

На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, *що не існує суттєвої невизначеності*, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів

В Примітках до фінансової звітності розкрита інформація щодо порядку застосування МСФЗ при визначенні справедливої вартості активів.

Тестування на знецінення активів проводилося в робочому порядку в період проведення інвентаризації.

В балансі Товариства *відсутні активи*, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях.

Істотні операції з активами в 2018 р. не здійснювалися.

Інформація щодо пов'язаних ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" які було встановлено аудитором в процесі проведення огляду:

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Інформація про перелік пов'язаних з ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" осіб, які можуть здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність Товариства, наведена у примітці 21 Приміток до фінансового звіту за 2018 рік.

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 2018 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 2018 рік.

Станом на 31 грудня 2018р. *судові позови та регуляторні вимоги*, що суттєво впливають на діяльність Товариства – *відсутні*.

Прострочені зобов'язання відсутні.

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності:

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності

внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- отримали 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;

- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. 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;

- нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили тим, кого наділено найвищими ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи, зокрема:

- нами не надавались неаудиторські послуги, заборонені законодавством,
- ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Грант Експерт» є незалежними від юридичної особи при проведенні аудиту.

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних страховика ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, що затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. за № 39 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521).

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані включають:

- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- Розділ 6 Резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховання
- Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховання
- Філії
- Додаток 4. Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2018 рік
- Форма для надання Страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування
- Звіт про корпоративне управління страховика

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 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" за 2018 рік *аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту.*

Інформація, що наведена в звітності страховика, складена на підставі кількісних та вартісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності.

ІІІ. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО ЗВІТУ З КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ"

Завдання з надання впевненості виконувалося згідно з вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Цей стандарт вимагає, щоб ми планували і виконували завдання для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що Товариство дотримувалося в усіх суттєвих аспектах вимог ст.40¹ Закону України про цінні папери та фондовий ринок при розкритті інформації у Звіті з корпоративного управління.

Завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо достовірності розкриттів у Звіті про корпоративне управління за 2018 рік. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності

Перевірка проводилася шляхом співставлення даних статутних документів, протоколів загальних зборів, наглядової ради та іншої інформації з даними наведеними в Звіті про

корпоративне управління. Під час перевірки зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування інформації, розкритих у Звіті.

За результатами розгляду інформації, наведеної в Звіті з корпоративного управління ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" за 2018 рік аудитором не виявлено фактів суттєвої невідповідності в частині розкриття інформації між Звітом про корпоративне управління Товариства та вимогами діючого законодавства.

Інформація, яка надана у Звіті про корпоративне управління ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" за 2018 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

На нашу думку ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" в усіх суттєвих аспектах дотримано вимоги ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» а також положень нормативного документу НКЦПФР – «Про затвердження Принципів корпоративного управління» (Рішення від 22.07.2014р. № 955) при розкритті інформації у Звіті з корпоративного управління.

IV. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 1 (в тис.грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	82000	82000
Капітал у дооцінках	1405	37001	37001
Резервний капітал	1415	20719	20832
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	116013	120201
Усього власного капіталу	1495	255733	260034

Для забезпечення діяльності ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту згідно Протоколу № 26 від 30.03.2016р., створено Статутний капітал, розмір якого становить 82 000 000,00 (Вісімдесят два мільйони) гривень. Статутний капітал товариства поділений на 20500 (двадцять тисяч п'ятсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 4000 (чотири тисячі) гривень кожна.

Станом на 31.12.2018-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Привілейовані акції не зареєстровано.

Станом на 31.12.2018 року акціонерами компанії є юридична особа – резидент ТОВ «ЕКВІТАЛЬ» (не є фінансовою установою) – 94,9951%, фізичні особи Вотченікова О.О. - 0,0049%, Вотченіков М.В. – 5,0%.

Згідно прикінцевих положень Закону України «Про страхування», страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя, зобов'язані мати сплачений статутний капітал у розмірі, визначеному ст.2 та 30 Закону, тобто встановленому у сумі, еквівалентній 1 млн. євро.

Статутний капітал ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" станом на 31.12.2018 року в перерахунку за курсом грн/євро складає 2585,6 тис. євро, на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2,30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування».

Протягом 2018 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилося. Емісійного доходу не було.

За результатами діяльності в 2018 році ПРАТ "СК "АМАЛЬТЕЯ" отримано чистий прибуток 4301 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток становить 120201 тис. грн. та відповідає даним аналітичного обліку.

За результатами господарської діяльності, відрахування до резервного капіталу в звітному періоді здійснюється згідно Статуту Товариства та складають 113 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року резервний капітал становить 20832 тис. грн.

Товариством частки не придбавалися. Частка статутного капіталу, що належить державі або нерезидентам, відсутня. Товариство не має часток у статутних капіталах інших фінансових установ, в тому числі страховиків. Дочірні підприємства та відокремлені підрозділи в Товаристві відсутні.

На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та законодавчим і нормативним вимогам.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

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

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «МЕТОДИКИ формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. за № 3104 з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018 р. №1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мінюсті України 17.10.2018 року №1169/32621.

Станом на 31.12.2018р. величина сформованих страхових резервів складає 2435 тис. грн. з них:

у тому числі резерв збитків або резерв належних виплат – 658 тис. грн.,

резерв незароблених премій –1777 тис. грн.,

Частка перестраховиків в страхових резервах - 697 тис. грн.,

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2018 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Актуарні розрахунки здійснені актуарієм Борець Владислав Анатолійович, свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-032 від 15.05.2018.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2018 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Заходи впливу до Товариства у 2018 р. не застосовувались.

Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31.12.2018 р. на Балансі Товариства обліковані:

- Довгострокові фінансові інвестиції (фінансові інвестиції для продажу) на суму 66423 тис. грн.

- «Поточні фінансові інвестиції» (торгові цінні папери) на суму 183 085 тис. грн.

Розкриття інформації відносно інвестиційного портфелю розкрито Товариством в Примітках до фінансової звітності за 2018-й рік.

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення Товариством у 2018 р не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2018 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

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

У 2018 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

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

Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (<https://amaltea.com.ua>) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ Товариство станом на 31.12.2018 р. не має представництв.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства створена згідно Протоколу засідання Наглядової ради Товариства від 31 жовтня 2014 року, функціонує на основі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затвердженого Наглядовою радою Товариства 31 жовтня 2014 року, підпорядковується та звітує безпосередньо Наглядовій раді Товариства. Система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями.

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

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ №148 від 27.12.2017р.

Готівкові розрахунки не здійснюються.

Відповідність політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.

Прийняття ризиків у перестраховування в 2018 р. здійснювалося Товариством лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Система управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Протоколом засідання наглядової ради Товариства від 23 травня 2014 року. 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.

Працівник, відповідальний за управління ризиками, підпорядковується безпосередньо Голові Правління та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за наступною класифікацією:

1. Андеррайтинговий ризик
2. Ринковий ризик
3. Ризик дефолту контрагента
4. Операційний ризик

Згідно з оцінкою ризиків, які впливають на діяльність Товариства, ситуація стабільна та не потребує значного втручання для мінімізації та пом'якшення їх наслідків.

Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (власникам Товариства).

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Аудитор призначений рішенням Наглядової ради від 26.02.2019 р. (Протокол б/н від 26.02.2019р.)

Аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт», код ЄДРПОУ 32346062

Адреса: 02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, кв.9

Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться АПУ відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі 3170.

Ключовим партнером з аудиту є Збожинський Володимир Петрович
Сертифікат аудитора № 000967

Договір № 01А-18/11 від 26.02.2019 р.

Ключовий партнер

В.П.Збожинський

Директор

Г.В. Харламова

Дата звіту: 08 квітня 2019 р.