

Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	01	01
			22477576		
			5110137300		
Територія	Одеська	за КОАТУУ			
Організаційно-правова форма господарювання	-	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників ¹	18				
Адреса, телефон	вулиця Космонавтів, буд. 23/4, м. Одеса, Одеська обл., 65070				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
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 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	283	689
первісна вартість	1001	391	845
накопичена амортизація	1002	108	156
Незавершені капітальні інвестиції	1005	20	-
Основні засоби:	1010	30 105	6 539
первісна вартість	1011	91 289	19 349
знос	1012	61 184	12 810
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	6 299	6 299
інші фінансові інвестиції	1035	433	433
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	37 140	13 960
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 985	165
Виробничі запаси	1101	1 985	165
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	2 311	5 015
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 848	172
з бюджетом	1135	530	556
у тому числі з податку на прибуток	1136	165	524
Дебіторська заборгованість за розрахунками з на- рахованих доходів	1140	99	457
Дебіторська заборгованість за розрахунками із вну- трішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 800	2 429
Поточні фінансові інвестиції	1160	27 499	33 616
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 548	11 247
Готівка	1166	140	18

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС (продовження)				
1	2	3	4	
Рахунки в банках	1167	7 359	11 229	
Витрати майбутніх періодів	1170	7	14	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	5 154	-	
Усього за розділом II	1195	51 781	53 671	
III.Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	88 921	67 631	
ПАСИВ	Код рядка	На по-чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 941	12 941	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	1 745	1 942	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 525	5 740	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Неконтрольована частка	1490	3 179	1 271	
Усього за розділом I	1495	36 390	21 894	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	885	3 612	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	885	3 612	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	7 406	8 423	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	7 406	8 423	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	8 291	12 035	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:				

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 450	2 365
розрахунками з бюджетом	1620	1 382	686
у тому числі з податку на прибуток	1621	386	568
розрахунками зі страхування	1625	110	-
розрахунками з оплати праці	1630	3 910	47
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	6 208	6 208
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	7 099	7 566
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	24 081	16 830
Усього за розділом III	1695	44 240	33 702
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	88 921	67 631

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2015	01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ	22477576	01

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 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	65 684	112 772
Чисті зароблені страхові премії	2010	54 195	56 428
Премії підписані, валова сума	2011	55 211	53 231
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(1 016)	3 197
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(60 052)	(121 271)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	28 412	-
Валовий:			
прибуток	2090	31 415	47 929
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 265	15 394
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(20 176)	(30 109)
Витрати на збут	2150	(2 009)	(2 736)
Інші операційні витрати	2180	(7 918)	(1 224)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 577	29 254
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 592	1 713
Інші доходи	2240	-	15 500
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(2)	(6 939)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(15 912)
Інші витрати	2270	(2 983)	(13 977)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 184	9 639
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 359)	(3 380)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 825	6 259
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(20 321)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	1 189
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(20 321)	1 189
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(20 321)	1 189
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(14 496)	7 448
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	6 075	6 589
неконтрольованій частці	2475	(250)	(330)
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	(12 588)	7 448
неконтрольованій частці	2485	(1 908)	(330)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15 556	22 469
Витрати на оплату праці	2505	41 650	76 821
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 501	20 240
Амортизація	2515	1 153	19 690
Інші операційні витрати	2520	55 707	16 120
Разом	2550	118 567	155 340

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	1294051	1139051
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1294051	1139051
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	4,50137	5,49493
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	4,50137	5,49493
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2015	01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ	22477576	01

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	71 551	145 330
Повернення податків і зборів	3005	-	111
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	311	317
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	20 381	16 365
Надходження від повернення авансів	3020	1 279	569
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	109	158
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	808	3 364
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	35 579	35 644
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	5 607	1 100
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(34 331)	(49 433)
Праці	3105	(30 495)	(58 337)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 381)	(22 613)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11 098)	(21 021)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 208)	(4 426)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 588)	(4 986)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(63)	(11 609)
Витрачання на оплату авансів	3135	(117)	(5 969)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(198)	(822)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(2 244)	(327)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(33 551)	(29 578)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(10 554)	(2 700)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 656	11 882
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	15 500
необоротних активів	3205	4 109	1 970
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 183	1 241
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	115 881	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(1 550)
необоротних активів	3260	(1 108)	(2 353)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(122 020)	(7 752)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	45	7 056
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	1 550
Отримання позик	3305	800	6 165
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	4 115
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	800	23 803
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2)	(5 315)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(14)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2	-17 302
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 699	1 636
Залишок коштів на початок року	3405	7 548	5 912
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11 247	7 548

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ
2015 01 01
22477576ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	12 941	-	-	1 745	18 525	-	-	33 211	3 179	36 390
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 941	-	-	1 745	18 525	-	-	33 211	3 179	36 390
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 825	-	-	5 825	250	6 075
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	(18 663)	-	-	(18 663)	(1 658)	(20 321)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	(18 663)	-	-	(18 663)	(1 658)	(20 321)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	197	(197)	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	250	-	-	250	(500)	(250)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	197	(12 785)	-	-	(12 588)	(1 908)	(14 496)
Залишок на кінець року	4300	12 941	-	-	1 942	5 740	-	-	20 623	1 271	21 894

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

Приватне Акціонерне Товариство «Страхова Компанія «Інто»
Консолідована фінансова звітність
За рік який закінчився 31 грудня 2014 року

1. Загальні положення

Фінансова звітність підготовлена за допомогою консолідації фінансової звітності ПрАТ

«Страхова Компанія «Інто» та її дочірніх компаній (надалі – Група): ТОВ «Медичний центр Into-Sana»

Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «ІНТО» створено у відповідності до законів України в м. Одеса в серпні 1994 року.

Юридична адреса Групи – 65070 м Одеса вул. Космонавтів 23/4.

Основним видом діяльності Групи є здійснення медичного страхування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса Одеської області і південних областей України.

Станом на 31.12.2014 року наступні учасники володіли частками в акціонерному капіталі ПрАТ «Страхова Компанія «Інто»:

ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	80.00%
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	10.00%
ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	10.00%

ПрАТ «Страхова Компанія «Інто» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Міністерства фінансів України:

- № 584272 страхування здоров'я на випадок хвороби;
- № 584270 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- № 584271 страхування майна (крім залізничного наземного повітряно-водного транспорту вантажів та багажу (вантажобагажу)).

Частка ПрАТ «Страхова Компанія «Інто» в капіталі дочірніх підприємств станом на 31 грудня може бути представлена наступним чином:

Назва компанії	Ефективний відсоток на 31 грудня	
	2014	2013

ТОВ «Медичний центр «Into-Sana»	91.8%	91.8%
---------------------------------	-------	-------

Основним видом діяльності Групи є здійснення медичного страхування фізичних осіб та персоналу юридичних осіб а також надання широкого спектру медичних послуг на території міста Одеса Одеської області та південних областей України.

Група підприємств «ІНТО-SANA» – єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги на базі власного медичного центру оснащеного сучасним устаткуванням і включає в себе:

- мережа медичних діагностичних центрів;
- багатопрофільна поліклініка;
- страхову компанію яка здійснює медичне страхування.

В 2014му році Група проводила медичне обслуговування пацієнтів у Медичному центрі «ІНТО SANA» і в трьох діагностичних центрах: один в місті Одеса в містах Ізмаїл та Іллічівськ Одеської області.

01.08.2014 відбулося припинення обслуговування пацієнтів у Медичному Центрі «ІНТО- SANA», у зв'язку з продажем основного обладнання.

1.1 Консолідація дочірніх і асоційованих компаній

Консолідована фінансова звітність Групи включає звітність компаній що знаходяться під загальним контролем Управляючої Групи в результаті прямого або непрямого володіння контрольним пакетом (часток акцій).

Консолідація дочірніх компаній здійснюється з дати коли ПрАТ «Страхова Компанія «Інто» було передано функції контролю та припиняється з дати припинення їх дії.

1.2 Дочірні компанії

У показники консолідованої фінансової звітності включені звітності дочірніх компаній які контролюються ПрАТ «Страхова Компанія «Інто». Під «контролем» розуміється можливість управляти фінансовою та господарською політикою Групи з тим щоб отримувати вигоди від її діяльності.

Консолідована фінансова звітність Управляючої Компанії відображає результати діяльності придбаних дочірніх компаній з моменту встановлення над ними контролю. Консолідація дочірніх товариств припиняється з дати коли Управляюча Компанія втрачає контроль над цими Компаніями. Операції між Групами Управляючої Компанії сальдо за розрахунками і нерезалізований прибуток по операціях між Компаніями Управляючої Компанії виключаються. Нерезалізований збиток також виключається окрім випадків коли є ознаки знецінення переданого активу. У випадках де це було необхідно в облікову політику дочірніх компаній були внесені зміни для забезпечення відповідності з обліковою політикою Управляючої Компанії Частка меншості розкрита окремо.

Облік придбання дочірніх компаній здійснюється на підставі методу покупки. Вартість придбання визначається як справедлива вартість переданих активів випущених фінансових інструментів та прийнятих або передбачуваних зобов'язань на дату здійснення операції плюс витрати безпосередньо пов'язані з придбанням. Датою здійснення операції є дата придбання у разі якщо придбання відбулося за допомогою однієї угоди або дата кожної операції у разі якщо придбання здійснювалося за допомогою послідовних покупок акцій.

1.3 Гудвіл та частка меншості

Гудвіл являє собою перевищення вартості придбання над справедливою вартістю частки чистих активів зобов'язань і непередбачених зобов'язань придбаної дочірньої або асоційованої Компанії на дату її придбання. Гудвіл оцінюється на можливе зниження вартості щорічно а також при наявності ознак зниження вартості. Частка меншості являє собою частину прибутку або збитку та чистих активів дочірньої Компанії що відноситься до частки участі в статутному капіталі яка не належить прямо або побічно через дочірні товариства головній Компанії. Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання компаній» покупець визнає ідентифіковані активи зобов'язання і умовні зобов'язання Компанії, що купується, які відповідають критеріям визнання за їх справедливою вартістю на дату покупки і будь-яка частка меншості в Компанії, що купується встановлюється у розмірі частки меншості в чистій справедливій вартості зазначених статей.

2. Основні принципи фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.2. Основні принципи фінансової звітності

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16

«Основні засоби» а також інвестиційної нерухомості яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

2.1 Перше застосування МСФЗ

Компанія вперше прийняла Стандарти Міжнародної звітності у 2012 році, датою переходу на МСФЗ було 1 січня 2011 року.

2.2 Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Група робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань визначення доходів та витрат звітного періоду розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності ґрунтуючись на МСФЗ МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки які особливо чутливі до змін стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості та запасів.

2.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою консолідованої фінансової звітності Групи є українська гривня.

2.4 Основні засоби

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісно Група оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень передбачених МСФЗ 1 щодо ретроспективного застосування керівництво здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01.01.2011 р.) та використувало цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка яка входить до складу власного капіталу переноситься до нерозподіленого прибутку коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизацію основних засобів Група нараховує прямолінійним методом з використанням таких термінів експлуатації основних засобів:

будівлі	– 50 років
машини та обладнання	– 4 роки
транспортні засоби	– 10 років
інші основні засоби	– 8-12 років

Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат яка відбувається раніше: на дату з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або на дату з якої припиняють визнання активу.

2.5 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33% (термін корисного використання – 3 роки). Нематеріальні активи які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

2.6 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Група оцінює чи є якась ознака того що корисність активу може зменшитися. Група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах Група сторнує якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

2.7 Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Група відносить частини будівель утримувані з метою отримання орендних платежів а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Група або для адміністративних цілей то в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

2.8 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Група визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив доступний для продажу;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання оцінені за справедливою вартістю - займи.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Група оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

2.9 Інвестиції

Згідно МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані Групи» на момент придбання Група визнає інвестиції за їх собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитках об'єкта інвестицій. Отримані від об'єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності Група коригує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки інвестора в об'єкті інвестицій що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестицій які не були включені в звіт про фінансові результати Групи.

2.10 Знецінення активів

На кожну звітну дату Група визначає чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на зменшення корисності Група виробляє оцінку очікуваного

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це більша з таких величин: справедливою вартістю активу або підрозділу що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж і вартості використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком активів не генеруючих надходження грошових коштів які в основному залежать від надходжень генерованих іншими активами або Управляюча Група активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування актив вважається таким корисністю якого зменшилася і списується до відшкодуваної вартості. При оцінці вартості використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупний прибуток за період у складі тих категорій витрат які відповідають функції активу корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Група визначає чи є ознаки того що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є розраховується відшкодується сума. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку якщо мала місце зміна в оцінці яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до суми його очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації) по якій даний актив визнавався б у випадку якби в попередні роки не був би визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупний прибуток за період. Після такої зміни вартості майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом решти терміну корисної служби.

2.11 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків у банках.

2.12 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості за якою не очікується отримання грошових коштів за розрахунками з операційної оренди та бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того що відбувся збиток від зменшення корисності балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму яка на думку керівництва достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів які є істотними резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори які Група розглядає при визначенні того чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк ліквідності платоспроможності боржника. Для Управляючої Групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжних позичальників у групі таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією яка відбувається після визнання зменшення корисності то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

2.13 Кредити

Первісно кредити визнаються за справедливою вартістю яка дорівнює сумі договорів кредитування.

2.14 Резерви і забезпечення

Забезпечення визнаються коли Група має теперішню заборгованість внаслідок минулої події існує ймовірність що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів котрі впливають у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

2.15 Основні види резервів і забезпечень

- Страхові резерви
- Резерви виплат працівникам

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування іншими ніж страхування життя затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Група визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

2.16 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Облік податку на прибуток ведеться в розрізі ставок і видів діяльності. База оподаткування визначається виходячи з вимог законодавства.

2.17 Доходи та витрати

Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід визнається в тому випадку якщо отримання економічних вигод Групою оцінюється як імовірне і якщо виручка може бути надійно оцінена незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди що отримана або підлягає отриманню з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Доходи та витрати пов'язані з тією самою операцією або іншою подією визнаються одночасно.

Витрати понесені у зв'язку з отриманням доходу визнаються у тому ж періоді що й відповідні доходи.

2.18 Витрати за позиками

Витрати за позиками які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів визнаються як витрати періоду.

2.19 Прийняття нових стандартів

При складанні фінансової звітності Компанія застосувала всі нові і змінні стандарти і інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до її операцій і які набули чинності на 31 грудня 2014 року, у тому числі МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у новій редакції. У відповідності до вимог МСБО 1 Компанія прийняла рішення подавати інформацію про сукупний дохід у одному звіті – Звіті про сукупний дохід.

3. Основні засоби

Основні засоби станом на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	Земля і нерухомість	Машини і обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади і інвентар	Інші необоротні активи	Разом
Первісна вартість						
31.12.2013	7 554	77 146	87	2 796	3 706	91 289
Приріст		310		33	448	791
Вибуття	-22	- 66 922	0	-2 701	-3 086	-72 731
31.12.2014	7 532	10 534	87	129	1 067	19 349
Накопичена амортизація						
31.12.2013	1 068	56 894	87	1 037	2 098	61 184
Нараховано	153	533	9	10	448	1 153
Вибуття	-1	-47 021	-9	-994	-1 502	-49 527
31.12.2014	1 220	10 406	87	53	1 044	12 810
Залишкова вартість						
31.12.2013	6 486	20 253	0	1 760	1 608	30 105
31.12.2014	6 312	128	-	76	23	6 539

4. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
інші фінансові інвестиції	433	433
довгострокові фінансові інвестиції	6 299	6 299
Всього	6 732	6 732

При консолідації фінансової звітності в складі необоротних активів відображається довгострокова фінансова інвестиція ТОВ «Медичний центр Into-Sana» (30.99%) у ТОВ «Медична Компанія «Інто-Сана». Інвестиція обліковується по методу участі в капіталі.

5. Запаси

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2014 року може бути представлена в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
Дебіторська заборгованість		
Сировина і матеріали	161	1 043
МБП	1	556
Покупні напівфабрикати та комплектуючі	-	43
Інші запаси	3	343
Всього	165	1 986

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2014 року може бути представлена в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
Дебіторська заборгованість		
за товари, роботи, послуги	5 015	2 311
За виданими авансами	172	1 848
Розрахунки з бюджетом	556	530
З нарахованих доходів	457	99
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 429	4 800
Інші оборотні активи	-	5 154
Всього	8 629	14 742

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
Депозити в банках	33 616	27 499
Грошові кошти в національній валюті	11 247	7 548
Всього	44 863	35 047

8. Статутний капітал

Акціонерний капітал Групи станом на 31 грудня 2014 року може бути представлений в наступному вигляді:

Статутний капітал Материнської Компанії станом на 31 грудня виглядає наступним чином:

	2014			2013		
	Кількість акцій	Доля, %	Сума	Кількість акцій	Доля, %	Сума
ЕЛ-ПЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	129 395	10	1 294	129 395	10	1 294
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	129 405	10	1 294	129 405	10	1 294
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	1 035 251	80	10 353	1 035 251	80	10 353
Всього	1 294 051	100%	12 941	1 294 051	100%	12 941

Заявлений, зареєстрований і повністю оплачений акціонерний капітал станом на 31 грудня 2013 року складає 12,940,510 грн. і складається з 1,294,051 акції номінальною вартістю 10 грн. за акцією

Статутний капітал дочірніх компаній станом на 31 грудня виглядає наступним чином:

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

	2014		2013	
	Сума	%	Сума	%
ТОВ «Медичний центр Into-Sana»	43 659	91.8%	43 659	91.8%
ПрАТ СК «Інто»	3 877	8.2%	3 877	8.2%
ТОВ «Медична Компанія «Інто-Сана»	47 536	100.0%	47 536	100.0%
Всього				

8.1. Деталізація руху капіталу за звітний період

	Акціонерний капітал	Резервний капітал	Нерозп. прибуток	Всього	Частка меншості	Всього власний капітал
Сальдо на 31 грудня 2013 року	12 941	1 745	18 525	33 211	3 179	36 390
Чистий прибуток за період	0	0	6 075	6 075	-250	5 826
Інші зміни	0	0	-18 663	-18 663	-1 658	-20 321
Поповнення резервного капіталу	0	197	-197	0	0	0
Сальдо на 31 грудня 2014 року	12 941	1 942	5 740	20 623	1 271	21 894

9. Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Забезпечення майбутніх витрат і платежів станом на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
Сума страхових резервів	8423	7 406
Забезпечення виплат персоналу	3 612	885
Всього	12 035	8 291

10. Кредити

Кредити на 31 грудня 2013 року і 31 грудня 2014 року відсутні

11. Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2014	31.12.2013
З одержаних авансів		
З учасниками	6 208	6 208
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 365	1 405
З бюджетом	686	1 382
З оплати праці і страхування	47	4 020
За страховою діяльністю	7 566	7 099
Інші поточні зобов'язання	16 830	24 081
Всього	33 702	44 240

12. Доходи

Доходи за 2013-2014 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2014	2013
Надання медичних послуг	65 684	112 772
Страхова діяльність	54 195	56 428
Всього	199 879	169 200

13. Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) Групи за 2013-2014 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2014	2013
Матеріальні затрати	15 013	18 684
Витрати на оплату праці і соц внески	28 320	40 101
Послуги і інші витрати	15 807	28 894
Чисті понесені збитки за страховими	28 412	29 578
Амортизація	912	4 014
Всього	88 463	121 271

14. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2013-2014 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2014	2013
Матеріальні затрати	38	26
Витрати на оплату праці і соц внески	16 961	21 650
Послуги і інші витрати	3 013	8 236
Податки	22	53
Амортизація	142	144
Всього	20 174	30 109

15. Витрати на збут

Витрати на збут за 2013-2014 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2014	2013
Матеріальні затрати	47	179
Витрати на оплату праці і соц внески	855	934
Послуги і інші витрати	1 103	1 622
Амортизація	4	1
Всього	2 008	2 736

16. Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи і витрати Групи за 2013-2014 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2014	2013
Відсотки одержані	3 592	1 713
Відсотки сплачені	2	6 939
Всього	3 590	5 226

14. Інші доходи і витрати

Інші доходи і витрати за період 2013-2014 років можна представити в наступному вигляді:

	2014	2013
Інші доходи	7 265	30 894
Дохід від неопераційної курсової різниці	-	-
Інші операційні доходи	7 265	15 394
Інші доходи від операційної діяльності	-	15 500
Інші витрати	10 901	31 113

Визнані штрафи пеня неустойки	-	-
Інші витати від операційної діяльності	7 918	1 224
Витрати від участі в капіталі	-	15 912
Інші витрати	2 983	13 977
Всього	3 636	219

15. Умовні зобов'язання

15.1 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві й податково-му окрема положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення а також через практику що склалася в нестабільному економічному середовищі за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності у разі якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Групи ймовірно, що Група змушена буде сплатити додаткові податки штрафів та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Група сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

15.2 Економічне середовище

Група здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти які впливають на операційне середовище в Україні можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів які вживаються українським урядом а також інших подій які перебувають поза зоною впливу Групи.

15.4 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації яка склалася в економіці України а також як результат економічної нестабільності що склалася на дату балансу існує ймовірність того що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів які знаходяться поза зоною контролю Групи спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожевлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Підприємству визначається на підставі обставин та інформації які наявні на дату балансу. На думку Керівництва додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен виходячи з наявних обставин та інформації.

16. Події після дати балансу

Події що суттєво могли б вплинути на звітність Групи після дати балансу відсутні.

Генеральний директор

ПрАТ «Страхова компанія «Інто»

Кравець М. А.

Головний бухгалтер

ПрАТ «Страхова компанія «Інто»

Нестеренко М. І.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо річної консолідованої фінансової звітності та річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» за 2014 рік

Акціонерам – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»

Можливий користувач – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО», в подальшому «Товариство», проведена відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про страхування», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Мета аудиторської перевірки – підтвердження достовірності фінансової звітності та річних звітних даних, їх повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 4 листопада 2015 року;

в) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0099 від 30.01.2014, термін дії свідоцтва до 04.11.2015;

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифікату до 19.07.2015;

д) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 10.12.2014, №78;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 10.12.2014, дата закінчення 28.04.2015.

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»;

Код ЄДРПОУ: 22477576;

Місцезнаходження: 65070, Одеська обл., м. Одеса, вул. Космонавтів, будинок 23/4.

Дата реєстрації: 12 серпня 1994 року виконкомом Приморського району м. Одеси.

Дата внесення змін до установчих документів: Приморською районною адміністрацією виконавчим комітетом Одеської міської Ради від 03.06.1998 за № 516, від 18.03.2002 за №042151, 27.03.2002 за №042169, Приморською районною адміністрацією виконавчим комітетом Одеської міської Ради від 13.08.2003 за №0754, 04.04.2002 за №042184, від 29.09.2004 за №15561050001001334 Державним реєстратором Гутник І.І., виконавчим комітетом Одеської міської Ради від 19.08.2005 за №1556105002001334, від 26.08.2009 за №15561050010001334 Державним реєстратором Григор'єв А.С., 22 січня 2010 року за №15561050011001334 Державним реєстратором Мартинкіна К.М., 18.04.2011 за №15561070017001334 Державним реєстратором Чернега О.В., 11.07.2012 за №15561050021001334 державним реєстратором Фокиною В.І., 25.12.2013 за №15561050025001334 державним реєстратором Чернега О.В.

Свідцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 №380486 від 13.08.2003 номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 556 107 0017 001334.

Свідцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 122 від 21.08.2004 (код фінансової установи 11).

Основним видом діяльності Товариства є здійснення медичного страхування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса, Одеської області і південних областей України.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 – інші види страхування, крім страхування життя.

Банківські рахунки:

- поточний рахунок №26502312182601, №26503322182601 в ПАТ «АБ «ПІВДЕННИЙ», МФО 328209;

- поточний рахунок №26509121511, №26048121511, №2650512151900, 26500121511840 в ПАТ «МАРФІН БАНК», МФО 328168;

- поточний рахунок №26501010119523 в Філії ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» в м. Одеса, МФО 328618;

- поточний рахунок №265020455101, №26506045510003 в ПАТ КБ «СВ-РОБАНК», МФО 380355;

- поточний рахунок №2650, №26506045510003 в АТ «АРТЕМ-БАНК», МФО 300885.

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність Серія АВ № 584270, дата видачі 18.05.2011. Термін дії ліцензії з 29.04.2010 безстроково;

Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність Серія АВ № 584271, дата видачі 18.05.2011. Термін дії ліцензії з 07.08.2008 безстроковий;

Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність Серія АВ № 584272, дата видачі 18.05.2011. Термін дії ліцензії з 07.08.2008 безстроковий;

Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність Серія АВ № 584273, дата видачі 18.05.2011. Термін дії ліцензії з 07.08.2008 безстроковий.

Посадові особи:

- Генеральний директор – Кравець М.О. призначений на посаду відповідно до протоколу №144 засновницьких зборів акціонерів від 26.12.2006 року;

- Головний бухгалтер – Нестеренко М.І., призначена на посаду відповідно до наказу №14 від 10.11.2008;

- Відповідальний за моніторинг – Анощенко М.Ю., призначений на посаду відповідно до наказу №1 від 19.03.2013 р.

Чисельність працівників: 18.

Станом на 31.12.2014 року наступні учасники володіли частками в статутному капіталі Товариства:

ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	(Кіпр)	80.00%;
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	(Кіпр)	10.00%;
ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	(Кіпр)	10.00%.

Основні відомості про Групу

Частка Товариства в капіталі дочірньої компанії представлена наступним чином:

Назва компанії	Ефективний відсоток на 31 грудня	
	2014	2013
ТОВ «Медичний центр «Інто-Sana»	91.8%	91.8%

Статутний капітал дочірньої компанії Товариства станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року виглядає наступним чином:

	2014		2013	
ТОВ «Медичний центр Into-Sana»	Сума	%	Сума	%
ПрАТ СК «Інто»	43 659	91.8%	43 659	91.8%
ТОВ «Медична Компанія «Інто-Сана»	3 877	8.2%	3 877	8.2%
Всього	47 536	100.0%	47 536	100.0%

Основним видом діяльності Групи є здійснення медичного страхування фізичних осіб та персоналу юридичних осіб, а також надання широкого спектру медичних послуг на території міста Одеса, Одеської області та південних областей України.

Група «ІНТО-SANA» – єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги на базі власного медичного центру, оснащеного сучасним устаткуванням, і включає в себе:

- лікарню швидкої медичної допомоги;
- мережа медичних діагностичних центрів;
- страхову компанію, яка здійснює медичне страхування.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006 №140-V, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMCAHB), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7 (надалі – МСА), а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація-відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення незалежного аудиту та інших законодавчих актів.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Річна консолідована фінансова звітність Товариства за 2014 рік в складі:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан);
 - Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
 - Звіту про рух грошових коштів (За прямим методом);
 - Звіту про власний капітал;
 - Приміток до фінансової звітності.
- Річні звітні дані Товариства за 2014 рік в складі:
- загальні відомості про страховика;
 - реквізити;
 - звіту про доходи та витрати страховика;
 - показники діяльності із страхування життя;
 - показників діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
 - показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
 - пояснення щодо операцій перестрахування;
 - умови забезпечення платоспроможності страховика;
 - розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
 - 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 перестрахування;
 - декларація – Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

Основні принципи надання фінансової звітності

Основою надання річної консолідованої фінансової звітності Товариства є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за представлення річної консолідованої фінансової звітності несе керівництво Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Опис відповідальності аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих річних консолідованих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», «Про акціонерні товариства», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також з врахуванням розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішень Аудиторської палати України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність річної консолідованої фінансової звітності та річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2014 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана річна консолідована фінансова звітність та річні звітні дані Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою до-

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

стовірного подання, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 року, а також результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цієї датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на невизначеність, пов'язану з складним економічним, політичним становищем в Україні, яке з об'єктивних причин може вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства у майбутньому. Висловлюючи нашу позитивну думку, ми не брали до уваги це питання

Інша допоміжна інформація

Під час незалежного аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Товариство вперше прийняло Міжнародні стандарти фінансової звітності в 2012 році. Датою переходу Товариства на МСФЗ було 1 січня 2011 року. При підготовці річної консолідованої фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань визначення доходів та витрат звітного періоду розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності ґрунтуючись на МСФЗ МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Основні засоби

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року становлять 6539 тис.грн. та 30105 тис.грн. відповідно. Аудитор відмічає, що до зменшення вартості основних засобів Товариства призвела продаж основних засобів.

Фінансові інвестиції

Згідно МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії» на момент придбання Товариство визнає інвестиції за їх собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестицій коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитках об'єкта інвестицій. Отримані від об'єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності Товариство коригує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки інвестора в об'єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестицій, які не були включені в Звіт про фінансові результати.

Аудитор відмічає такі фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2014 року:

- 6299 тис.грн., що обліковуються за методом участі в капіталі ТОВ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР ІНТО-SANA»;
- 433 тис.грн. та вмикають акції BAT «Укртрансгазсервіс».

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року відповідно представлена в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2014	31.12.2013
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5015	2311
За виданими авансами	172	1848
Розрахунки з бюджетом	556	530
З нарахованих доходів	457	99
Інша дебіторська заборгованість	2429	4800
Всього	8629	9588

Грошові кошти та їх еквіваленти

Аудитор підтверджує, що грошові кошти Товариства станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року відповідно складають 11247 тис.грн. та 7548 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції

Аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року залишки коштів на депозитних рахунках Товариства відповідно складають 33616 тис.грн. та 27499 тис.грн.

Кредити банків

Аудитор відмічає, що станом на 31.12.2014 заборгованість по довгостроковим та короткостроковим кредитам банків погашена Товариством в повній мірі.

Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року суми страхових резервів Товариства відповідно складають 8423 тис.грн. та 7406 тис.грн.

Суми забезпечення виплат персоналу на Товаристві станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року складають 3612 тис.грн. та 885 тис.грн. відповідно.

Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання

Незалежний аудитор підтверджує кредиторську заборгованість і інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року, які представлені в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2014	31.12.2013
З довгострокових зобов'язань	0	0

З одержаних авансів	0	0
З учасниками	6 208	6 208
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 365	1 450
З бюджетом	686	1 382
З оплати праці	47	3 910
Зі страхування	0	110
Інші поточні зобов'язання	16 830	24 081
За страховою діяльністю	7 566	7 099
Всього	33 702	44 240

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 року становить відповідно 21 894 тис.грн. та вмикає в себе зареєстрований (пайовий) капітал в сумі 12 941 тис.грн., резервний капітал в сумі 1 942 тис.грн., нерозподілений прибуток в сумі 5 740 тис.грн. та неконтрольовану частку – 1 271 тис.грн.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Аудитор підтверджує, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року відповідно становить (в тис.грн.):

Найменування	2014 рік			2013 рік		
	К-сть (шт) акцій	%	тис. грн.	К-сть (шт) акцій	%	тис. грн.
ЕЛ-ПЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	129 395	10	1 294	129 395	10	1 294
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	129 405	10	1 294	129 405	10	1 294
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	1 035 251	80	10 353	1 035 251	80	10 353
Всього	1 294 051	100	12 941	1 294 051	100	12 941

Незалежний аудитор відмічає, що заявлений, зареєстрований і повністю оплачений акціонерний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає 12 940 510 грн. і складається з 1 294 051 акції номінальної вартістю 10 грн. за акцію.

Доходи

Аудитор відмічає, що доходи Товариства за 2013-2014 роки відповідно становлять (в тис.грн.):

Найменування	2014 рік	2013 рік
Надання медичних послуг	65 684	112 772
Страхова діяльність	54 195	56 428
Всього	119 879	169 200

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) за 2013-2014 роки представлена наступним чином:

Найменування	2014 рік	2013 рік
Матеріальні затрати	15 013	18 684
Витрати на оплату праці і соц. внески	28 320	40 101
Послуги та інші витрати	15 807	28 894
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	28 412	29 578
Амортизація	912	4 014
Всього	88 464	121 271

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2013-2014 роки відповідно представлені наступним чином (в тис.грн.):

Найменування	2014 рік	2013 рік
Заробітна плата та нарахування	16 961	25 664
Надані послуги	3 013	4 100
Амортизаційні відрахування	142	207
Податки	22	55
Матеріали	38	83
Всього	20 176	30 109

Витрати на збут

Витрати на збут за 2013-2014 роки складають відповідно 2 736 тис.грн. та 2 009 тис. грн.

Фінансові доходи і витрати

Аудитор відмічає, що фінансові доходи і витрати за 2013-2014 роки представлені наступним чином (в тис.грн.):

Найменування	2014 рік	2013 рік
Відсотки одержані	3 592	1 713
Відсотки сплачені	(2)	(6 939)

Інші операційні доходи та витрати

Аудитор відмічає, що інші операційні доходи та витрати за 2013-2014 роки (в тис.грн.):

Найменування	2014 рік	2013 рік
Інші доходи від операційної діяльності	7 265	15 394

ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»

Інші витрати від операційної діяльності	(7 918)	(1 224)
---	---------	---------

Доходи та втрати від участі в капіталі

Незалежний аудитор підтверджує, що доходи від участі в капіталі за 2013-2014 роки відсутні. Втрати від участі в капіталі за 2013 рік становили 15 912 тис.грн., а в перевіряємому періоді відсутні.

Інші доходи

Інші доходи Товариства за період 2013-2014 років становлять відповідно 15 500 тис.грн. та 0 тис.грн.

Інші витрати

Інші витрати Товариства за період 2013-2014 років становлять відповідно 13 977 тис.грн. та 2 983 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток Товариства за період 2013-2014 років становлять відповідно 3 380 тис.грн. та 3 359 тис.грн.

Висловлення думки щодо виконання значних правочинів

За даними останньої річної фінансової звітності за 2014 рік вартість активів на початок року складала суму 88 921 тис.грн., таким чином мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню аудитором, складає 8892 тис.грн. Аудитором були виконані процедури щодо перевірки дотримання Товариством вимог чинного законодавства стосовно виконання значних правочинів.

На підставі наданих для аудиторської перевірки документів аудитор може зробити висновок, що Товариство дотримувалося вимог чинного законодавства щодо виконання значних правочинів.

Висловлення думки щодо відповідності вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів Товариства складає суму 21 894 тис.грн. та в порівнянні з зареєстрованим статутним капіталом має позитивне значення, тому вносити зміни до статуту у відповідності до ст.155 п.3. Цивільного кодексу України не потрібно.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам зазначеного закону.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до розділів 7-12 статуту, затвердженого загальними зборами акціонерів 12 грудня 2013 року, протокол №1/12-12 від 12.12.2013.

Протягом звітного року на Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган;
- Наглядова рада – наглядовий орган;
- Генеральний директор – виконавчий орган;
- Ревізор – контролюючий орган.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №1/12-12 від 12.12.2013 р.).

Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом. Загальними зборами акціонерів затверджені Положення про Генерального директора, Положення про Наглядову раду, Положення про Ревізора та Положення про виконавчий орган.

Фактична періодичність засідань Наглядової ради відповідає термінам визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам статуту – не рідше одного разу на квартал.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався Ревізором. Наглядова рада затвердила зовнішнього аудитора, а саме – Аудиторську фірму «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю.

Протягом звітного року змін зовнішнього аудитора не відбувалося. З 2013 року на Товаристві створена та успішно функціонує служба внутрішнього аудиту.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

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

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього аудитора відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок, що:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту;
- наведена інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан по склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування.

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язаних з ними розкриття інформації» аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи річної консолідованої фінансової звітності Товариства.

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариства наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками визначає Наглядова рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Генеральний директор.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що річна консолідована фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

На підставі представлених звітних даних незалежними аудиторами проведений аналіз фінансового стану Товариства за 2014 рік

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості та показники рентабельності активів:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 1,33 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 – 0,5). Абсолютна ліквідність показує наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку Товариство на кожен гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати оплату грошовими коштами в сумі 1,33 грн.

2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 1,59 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 – 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,32 (орієнтоване позитивне значення 0,25 – 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу Товариства в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 1,53 та характеризує залежність Товариства від залучених засобів.

5. Коефіцієнт рентабельності активів становить 0,07 та характеризує наскільки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2014 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності відповідає оптимальним показникам, показник рентабельності активів свідчить про прибуткову діяльність Товариства.

Висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора річні звітні дані Товариства за 2014 рік складені у відповідності до вимог Нацкомфінпослуг.

Форми звітних даних заповнюються Товариством на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період.

Оцінка кваліфікаційних вимог до керівництва та відповідальних осіб Товариства

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг посадові особи Товариства, а саме генеральний директор та головний бухгалтер в лютому та травні 2012 року склали іспити за програмою Центру підготовки і перепідготовки кадрів та інформаційно-аналітичного забезпечення страхової діяльності та відповідають встановленим вимогам.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, а саме Анопченко М.Ю., призначений на посаду відповідно до наказу керівника №1 від 19.03.2013 року.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

На думку аудитора суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, під час проведення аудиту не встановлено.

Події після дати балансу

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

3 квітня 2015 року
Україна, місто Одеса, пров. Маяковського 1/10