

			КОДИ		
			2016	01	01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ		22477576		
Територія	Одеська за КОАТУУ		5110137300		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство за КОПФГ	230			
Вид економічної діяльності	інші види страхування, арім страхування життя за КВЕД	65.12			
Середня кількість працівників ¹	17				
Адреса, телефон	вулиця Космонавтів, буд. 23/4, м.Одеса, Одеська обл., 65070, тел.: 343569				

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

КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 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	689	1 201
первісна вартість	1001	845	1 723
накопичена амортизація	1002	156	522
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	6 539	7 341
первісна вартість	1011	19 349	19 837
знос	1012	12 810	12 496
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	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	13 960	14 841
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	165	289
Виробничі запаси	1101	3	286
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	3
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 015	4 936
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	172	1 655
з бюджету	1135	566	1 934
у тому числі з податку на прибуток	1136	524	1 926
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	457	1 088
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 429	147
Поточні фінансові інвестиції	1160	33 616	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 247	51 451
Готівка	1166	18	29
Рахунки в банках	1167	11 229	51 403
Витрати майбутніх періодів	1170	14	96
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
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	-	-	2 270
Усього за розділом II	1195	53 671	63 866	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	42	
БАЛАНС	1300	67 631	78 749	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок 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	1 942	1 942	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 740	12 264	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Неконтрольована частка	1490	1 271	1 455	
Усього за розділом I	1495	21 894	28 602	
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	3 612	1 157	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	3 612	1 157	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	8 423	10 889	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	8 423	10 899	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	12 035	12 056	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	2 365	2 122	
розрахунками з бюджетом	1620	686	29	
у тому числі з податку на прибуток	1621	568	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	12	
розрахунками з оплати праці	1630	47	54	

ПРАТ СК «ІНТО»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	6 208	6 208
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	7 566	12 836
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16 830	16 830
Усього за розділом III	1695	33 702	38 091
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	67 631	78 749

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2016	01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ	22477576	

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(звіт про сукупний дохід)
за 2015 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	10 630	65 684
Чисті зароблені страхові премії	2010	63 352	54 195
Премії підписані, валова сума	2011	65 828	55 211
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(2 476)	(1 016)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(24 430)	(60 052)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	40 875	28 412
Валовий:			
прибуток	2090	8 677	31 415
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	619	7 265
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	(3 826)	(20 176)
Витрати на збут	2150	(523)	(2 009)
Інші операційні витрати	2180	(1 143)	(7 918)
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	3 804	8 577
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 486	3 592
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(2)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(2 983)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 289	9 184
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 581)	(3 359)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2350	6 708	5 825
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	(20 321)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	(20 321)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 708	(14 496)
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	6 524	6 075
неконтрольованій частці	2475	184	(250)
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	6 524	(12 588)
неконтрольованій частці	2485	184	(1 908)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 293	15 556
Витрати на оплату праці	2505	5 114	41 650
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 187	4 501
Амортизація	2515	741	1 153
Інші операційні витрати	2520	61 462	55 707
Разом	2550	70 797	118 567

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	1294051
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1294051	1294051
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	5,18372	4,50137
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	5,18372	4,50137
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2016	01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО» за ЄДРПОУ	22477576	

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2015 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	10 682	71 551
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	25	311
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	20 279	20 381
Надходження від повернення авансів	3020	2 509	1 279
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	56	109
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	621	808
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	46 208	35 579
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	194	5 607
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(21 341)	(34 331)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	(5 514)	(30 495)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(736)	(9 381)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 366)	(11 098)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 597)	(3 208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(158)	(1 588)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(540)	(63)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 754)	(117)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4)	(198)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(108)	(2 244)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(36 311)	(33 551)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(492)	(10 554)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 948	3 656
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	4 109
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 842	3 183
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	43 117	115 881
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	(2 203)	(1 108)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(9 500)	(122 020)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	35 256	45
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	800
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	800
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(2)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	40 204	3 699
Залишок коштів на початок року	3405	11 247	7 548
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	51 451	11 247

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНТО»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 22477576		

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Разом
		Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	12 941	-	-	1 942	5 740	-	-	20 623	1 271	21 894
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 941	-	-	1 942	5 740	-	-	20 623	1 271	21 894
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708	184	6 892
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(184)	-	-	(184)	-	(184)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6 524	-	-	6 524	184	6 708
Залишок на кінець року	4300	12 941	-	-	1 942	12 264	-	-	27 147	1 455	28 602

Приватне Акціонерне Товариство «Страхова Компанія «Інто»
Консолідована фінансова звітність
За рік який закінчився 31 грудня 2015 року

ПРАТ «Страхова Компанія «ІНТО» - Консолідована звітність
Примітки до фінансової звітності Групи
Станом на 31 грудня 2015 року і за рік який закінчився на цю дату
(в тис. гривень)

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 31.12.2015 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 ліцензій Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

- № 584273 страхування від вогневищих ризиків та ризиків стихійних явищ
- № 584272 страхування здоров'я на випадок хвороби;
- № 584270 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- № 584271 страхування майна (крім залізничного наземного повітряного водного транспорту вантажів та багажу (вантажобагажу)).

Частка ПРАТ «Страхова Компанія «Інто» в капіталі дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлена наступним чином:

Назва компанії	Ефективний відсоток на 31 грудня	
	2015	2014
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 спектру медичних послуг на території міста Одеса Одеської області та південних областей України.

Група підприємств «ІНТО-SANA» – єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги, включає в себе:

- мережу медичних діагностичних центрів; та страхову компанію, яка здійснює медичне страхування.

В 2015 м році Група проводила медичне обслуговування пацієнтів в трьох діагностичних центрах: один в місті Одеса в містах Ізмаїл та Іллічівськ Одеської області.

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 салдо до розрахунків і нереалізований прибуток по операціях між Компаніями Управляючої Компанії виключаються. Нереалізовані збитки також виключаються 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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (PRMCSO), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

2.2. Використання оцінок та припущень

Фінансова звітність Групи підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. 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 ґрунтуються 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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

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.

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 прямо-лінійного 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 обліковується 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 утримуваних 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 операції.

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 вона стоїть 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;

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 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 Групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування актив вважається таким корисність якого зменшилася і списується до відшкодуваного 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 майбутній амортизаційний відрахування коригується 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 оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

2.12. Дебіторська заборгованість (продовження)

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 платежів 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.

2.14. Резерви і забезпечення

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

2.15. Основні види резервів і забезпечення

- 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 відпусток.

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 видам 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 ймовірне 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 й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до її операцій і які набули чинності на 01 січня 2015

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії дані МСФЗ будуть застосовуватися з дати набуття чинності.

3. Основні засоби

Основні засоби станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені в наступному вигляді:

	Земля і не-рухомість	Машини і обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади і інвентар	Інші необоротні активи	Разом
Вартість основних засобів						
31.12.2014	6 312	128	0	76	23	6 539
31.12.2015	5 956	217	1123	29	16	7 341

4. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2015	31.12.2014
інші фінансові інвестиції		433
довгострокові фінансові інвестиції	6 299	6 299
Всього	6 299	6 732

При консолідації фінансової звітності в складі необоротних активів відображена 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

	31.12.2015	31.12.2014
Сировина і матеріали	276	161
МБП		1
Інші запаси	10	
Товари	3	3
Всього	289	165

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлена в наступному вигляді:

	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	4 936	5 015
За виданими авансами	1 655	172
Розрахунки з бюджетом	1 934	556
З нарахованих доходів	1 088	457
Інша поточна дебіторська заборгованість	147	2 429
Інші оборотні активи	-	
Всього	9 760	8 629

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені в наступному вигляді:

	31.12.2015	31.12.2014
Депозити в банках	43 148	33 616
Грошові кошти в національній валюті	8 303	11 247
Всього	51 451	44 863

8. Статутний капітал

Акціонерний капітал Групи станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року може бути представлений в наступному вигляді:

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

	2015			2014		
	Кількість акцій	Доля, %	Сума, тис грн	Кількість акцій	Доля, %	Сума, тис грн
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛИ-МИТЕД	129 395	10	1 294	129 395	10	1 294
ХЕЛСНИКО ПРОДАКТС ЛИМИТЕД	129 405	10	1 294	129 405	10	1 294
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛИМИТЕД	1035251	80	10 353	1 035 251	80	10353
Всього	1294051	100%	12 941	1 294 051	100%	12941

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 номінальною вартістю 10 грн. за акцією.

Статутний капітал дочірніх компаній станом на 31 грудня 2015 та 2014 року виглядає наступним чином:

	2015		2014	
	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%
Всього	47 536	100.0%	47 536	100.0%

8.1. Деталізація руху капіталу за звітний період

	Акціонерний капітал	Резервний капітал	Нерозп. прибуток	Всього	Частка меншості	Всього власний капітал
Сальдо на 31 грудня 2014 року	12 941	1 942	5 740	20 623	1 271	21 894
Чистий прибуток за період	0	0	6 708	6 708	184	6 892
Інші зміни	0	0	-184	-184		-184
Поповнення резервного капіталу	0		0	0	0	0
Сальдо на 31 грудня 2015 року	12 941	1 942	12 264	27 147	1 455	28 602

9. Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Забезпечення майбутніх витрат і платежів станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року можуть бути представлені в наступному вигляді:

	31.12.2015	31.12.2014
Сума страхових резервів	10 899	8 423
Забезпечення виплат персоналу	1 157	3 612
Всього	12 056	12 035

10. Кредити

Кредити на 31 грудня 2014 року і 31 грудня 2015 року відсутні

11. Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2015 року представлені в наступному вигляді:

ПРАТ СК «ІНТО»

	31.12.2015	31.12.2014
З одержаних авансів	-	-
З учасниками	6 208	6 208
Кредиторська заборгованість за товари робо-ти послуги	2 122	2 365
З бюджетом	29	686
З оплати праці і страхування	66	47
За страховою діяльністю	12 836	7 566
Інші поточні зобов'язання(заборгованість згідно договору б/н від 25.10.2013)	16 830	16 830
Всього	38 091	33 702

12. Доходи

Доходи за 2014-2015 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2015	2014
Надання медичних послуг	10 630	65 684
Страхова діяльність	63 352	54 195
Всього	73 982	119 879

13. Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) Групи за 2014-2015 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2015	2014
Матеріальні затрати	2 179	15 013
Витрати на оплату праці і соц внески	3 520	28 320
Послуги	18 118	15 807
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	40 875	28 412
Амортизація	613	912
Всього	65 305	88 464

14. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Групи за 2014-2015 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2015	2014
Матеріальні затрати	25	38
Витрати на оплату праці і соц внески	2 715	16 961
Послуги	977	3 013
Податки		22
Амортизація	109	142
Всього	3 826	20 176

15. Витрати на збут

Витрати на збут Групи за 2014-2015 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2015	2014
Матеріальні затрати	89	47
Витрати на оплату праці і соц внески		855
Послуги	415	1 103
Амортизація	19	4
Всього	523	2 009

16. Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи і витрати Групи за 2014-2015 роки можуть бути представлені наступним чином:

	2015	2014
Відсотки одержані	4 486	3 592
Відсотки сплачені		2
Всього	4 486	3 590

14. Інші доходи і витрати

Інші доходи і витрати за період 2014-2015 років можна представити в наступному вигляді:

	2015	2014
Інші доходи	619	7 265
Дохід від неопераційної курсової різниці	-	-
Інші операційні доходи	619	7 265
Інші витрати	1 144	10 901
Визнані штрафи пеня неустойки	-	-
Інші витрати від операційної діяльності	1 143	7 918
Витрати від участі в капіталі	-	-
Інші витрати	1	2 983
Всього	- 525	3 636

15. Умовні зобов'язання**15.1. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві й податковому зокрема положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення а також через практику що склалася в нестабільному економічному середовищі за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності у разі якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Групи ймовірно, що Група змушена буде сплатити додаткові податки штрафи 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 склалась в економіці України а також як результат економічної нестабільності що склалась 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.

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної консолідованої фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» за 2015 рік

Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»

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

I. Звіт щодо фінансової звітності**Вступний параграф**

Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності Групи, яка складається з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО», (далі - Товариство) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA», і відповідальною особою якої є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (далі - Група), станом на 31 грудня 2015 року яка включає консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан), консолідований звіт про фінансові результати, консолідований звіт про рух грошових коштів, консолідований звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до консолідованої фінансової звітності.

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 Державний реєстратор 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 Фокіною В.І., 25.12.2013 за №15561050025001334 державним реєстратором Чернега О.В.

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

Свідоцтво 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.

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

Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 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;

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

- Відповідальний за моніторинг – Споч С.В. призначений на посаду відповідно до наказу генерального директора №7 від 24.03.2015 р.

Чисельність працівників: 17.**Основні відомості про Групу**

Склад Групи:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA».

Частка Товариства в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA» складає 91,8% та в порівнянні з попереднім звітним періодом не змінювалась.

ПРАТ СК «ІНТО»

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA», (ЄДРПОУ 21001593), станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року виглядає наступним чином:

Учасники	2015		2014	
	Сума	%	Сума	%
ПРАТ СК «ІНТО»	43 659	91.8%	43 659	91.8%
ТОВ «МЕДИЧНА КОМПАНІЯ «ІНТО-SANA»	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 це єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги, включає в себе:

- мережу медичних діагностичних центрів;
- страхову компанію, яка здійснює медичне страхування.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Склад річної консолідованої фінансової звітності Групи за 2015 рік:

- консолідованого Балансу (Звіт про фінансовий стан);
- консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- консолідованого Звіту про рух грошових коштів (За прямим методом);
- консолідованого Звіту про власний капітал;
- Приміток до консолідованої фінансової звітності.

Основні принципи фінансової звітності

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

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

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Керівництво відповідальної особи Групи, якою є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО», несе відповідальність за підготовку і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання консолідованої фінансової звітності та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Групи, що не містить суттєвих викривлень наслідок шахрайства або помилок.

Опис відповідальності аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Ми відповіли, що висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема до 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». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення консолідованих фінансових звітів наслідок шахрайства чи помилок у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитори несут відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно консолідованих фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність річної консолідованої фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2015 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана річна консолідована фінансова звітність Групи відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Групи станом на 31.12.2015 року, а також результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на невизначеність, пов'язану зі складним економічним та політичним становищем в Україні, яка з об'єктивних причин може вплинути на фінансово – господарську діяльність Групи у майбутньому. Висловлюючи нашу позитивну думку, ми не брали до уваги цієї питання.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Інші питання

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою дотримання Групою єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, генеральним директором Товариства виданий наказ №1 «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» від 04.01.2015 року.

Бухгалтерський облік Групи ведеться у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999р. і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення 1С-бухгалтерія. Для забезпечення повноти та достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Групи згідно з наказом генерального директора Товариства б/н від 01.12.2015 р. була проведена інвентаризація згідно з Положенням «Про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Принципи облікової політики Групи застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2015 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Групи можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Нематеріальні активи та їх амортизація

Облік нематеріальних активів здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року балансова вартість нематеріальних активів Групи складає 1201 тис. грн. та 689 тис.грн. відповідно.

Амортизація нематеріальних активів нараховується з використанням прямолінійного методу

Основні засоби

Визначення, оцінка та облік основних засобів здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби». Амортизація основних засобів Групи нараховується прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року балансова вартість основних засобів складає суму 7341 тис. грн. та 6539 тис.грн. відповідно.

Фінансові інвестиції та інші необоротні активи

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

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року на балансі Групи обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, а саме:

(в тис.грн.)

№ п/п	Найменування	31.12.2015	31.12.2014
1	Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6 299	6 299
2	Інші фінансові інвестиції	0	433

Запаси

Облік запасів проводиться згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси». Запаси Групи на кінець звітного періоду становлять 289 тис.грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Групи станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлена в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4936	5015
За виданими авансами	1655	172
Розрахунки з бюджетом	1934	556
З нарахованих доходів	1088	457
Інша дебіторська заборгованість	147	2429
Всього	9760	8629

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Депозити в банках	43148	33616
Грошові кошти в національній валюті	8303	11247
Всього	51451	44863

Незалежний аудитор відмічає, що безготівкові розрахунки між Групою та контрагентами здійснювались через уповноважених банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів. У період, що перевірявся, облік касових операцій здійснювався Групою у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005р. за №40/10320. Прибуткові та видаткові касові ордери оформлюються своєчасно та у відповідності до зазначеного Положення.

Аудитор підтверджує, що розкриття інформації за видами активів Групи, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.

Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Аудитор підтверджує, що забезпечення майбутніх витрат і платежів Групи станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлена в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Сума страхових резервів	10899	8423
Забезпечення витрат персоналу	1157	3612
Всього	12056	12035

Кредиторська заборгованість і інші поточні зобов'язання

Незалежний аудитор підтверджує кредиторську заборгованість і інші поточні зобов'язання Групи станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року, які представлені в наступному вигляді (в тис.грн.):

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
З учасниками	6208	6 208
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2122	2 365
З бюджетом	29	686
З оплати праці	66	47
Інші поточні зобов'язання	16830	16 830
За страховою діяльністю	12836	7 566
Всього	38091	33 702

Реальність та розмір зобов'язань Групи підтверджується актами звірянь, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.

Власний капітал

Власний капітал Групи станом на 31.12.2015 року становить відповідно 28 602 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 12 264 тис.грн. та неконтрольовану частку – 1 455 тис.грн.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Аудитор підтверджує, що зареєстрований (пайовий) капітал Групи станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відповідно становить (в тис.грн.):

Найменування	2015 рік			2014 рік		
	К-сть (шт) акцій	%	тис.грн.	К-сть (шт) акцій	%	тис.грн.
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	129 395	10	1 294	129 395	10	1 294

ХЕЛСНИКО ПРО-ДАКТС 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 2015 року складає 12 940 510 грн. і складається з 1 294 051 акції номінальною вартістю 10 грн. за акцію.

Облік доходів

Визнання та оцінка доходів Групи за 2015 рік проводилися у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капіталу.

Аудитор відмічає, що доходи Групи за 2014-2015 роки відповідно становлять (в тис.грн.):

Найменування	2015 рік	2014 рік
Надання медичних послуг	10 630	65 684
Страхова діяльність	63 352	54 195
Всього	73 982	119 879

Облік витрат

Облік витрат Групи за 2015 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати відображалися в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнавалися витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було пов'язати з доходом певного періоду, відображалися у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Облік податку на прибуток

Облік податку на прибуток здійснювався відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток в 2015 році складають 1 581 тис.грн.

Розкриття інформації про фінансові результати

Група за звітний період має прибуток у розмірі 6 708 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Висловлення думки щодо виконання значних правочинів

За даними останньої річної фінансової звітності за 2015 рік вартість активів Групи на початок року складала суму 67 631 тис.грн., таким чином мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню аудитором, складає 6 763 тис.грн. Аудитором були виконані процедури щодо перевірки дотримання Групою 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 Групи складає суму 28 602 тис.грн. та в порівнянні з зареєстрованим статутним капіталом має позитивне значення, тому умовити зміни до статуту у відповідності до ст.155 Цивільного кодексу України не потрібно.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління

На органи управління Товариства покладено обов'язки корпоративного управління Групи.

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.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Групи протягом звітного року здійснювався Ревізором Товариства. На момент здійснення аудиторської перевірки Ревізор Товариства свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Групи за 2015 рік завершив.

Наглядова рада Товариства затвердила зовнішнього аудитора, а саме – Аудиторську фірму «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю. Протягом звітного року змін зовнішнього аудитора не відбувалося.

На думку аудитора робота органів корпоративного управління Групи є адекватною та достатньою.

Оцінка відповідності системи внутрішнього аудиту

На службу внутрішнього аудиту Товариства покладено обов'язки служби внутрішнього аудиту Групи.

Служба внутрішнього аудиту Товариства діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту Товариства.

Діючого внутрішнього аудитора Товариства призначено наказом генерального директора Товариства №2 від 26.01.2015 року.

Протягом 2015 року внутрішнім аудитором Товариства було здійснено перевірку результатів та аналіз інформації щодо поточної фінансової діяльності Групи, перевірку професійної діяльності працівників, перевірку на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання доходів), одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму. На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік завершив.

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

- система внутрішнього контролю Групи спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;
- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Групи, достовірність звітності та включає попередній, первинний і подальший контроль.

На думку аудитора стан Служби внутрішнього аудиту Групи є адекватним та достатнім.

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані 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 Групи.

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 Групи, 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 Групи, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Група 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 Групи містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

На підставі представлених звітних даних незалежними аудиторами проведений аналіз фінансового стану Групи за 2015 рік

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

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 1,35 (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 Група на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати оплату грошовими коштами в сумі 1,35 грн.

2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покривття) становить: 1,68 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Групи сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,36 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу Групи в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 1,75 та характеризує залежність Групи від залучених засобів.

5. Коефіцієнт рентабельності активів становить 0,09 та характеризує наскільки ефективно Група використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладає в активи.

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2015 року нами зроблений висновок про те, що Група має достатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності відповідає оптимальним показникам, показник рентабельності активів свідчить про прибуткову діяльність Групи.

Висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних вимогам Нацкомфінпослуг

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

Підії після дати балансу

В січні 2016 року склад Групи було розширено шляхом придбання корпоративних прав ТОВ «МЕДИЧНА КОМПАНІЯ «ТЕКОМ», код ЄДРПОУ 32184345.

3.Інші елементи

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 (ДАІ - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсно до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) 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: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) 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 сертифіката до 19.07.2020;

- Будаєк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;

- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифіката до 14.07.2020.

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

е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380487269759; +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 01.12.2015, №33;
б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 01.12.2015, дата закінчення 15.04.2016.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

15 квітня 2016 року
Україна, місто Одеса, пров. Маяковського 1/10

65026 м. Одеса пров. Маяковського 1/10, тел. (048) 726-97-59, 728-82-16,
факс 728-60-95, www.afr.org.ua