



АУДИТОРСКА ФІРМА
УКРФІНАНСАУДИТ

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
тел./факс (044)227-19-00

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Щодо фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

“СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС “МЕРКУРІЙ”

Станом на 31.12.2014 року.

Київ 2015

А. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Страховий Альянс «МЕРКУРІЙ» (код ЄДРПОУ 35676320; місцезнаходження: м. Київ, вул. Автозаводська, будинок 54/19, літера «А», поверх 5; дата державної реєстрації 29.01.2008 р.), яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік.;
- звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
- звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також із
- стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

Основні відомості про Страхову компанію

Повна назва	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО « СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»
Код ЄДРПОУ	35676320
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, літера «А», 5 поверх
Дата державної реєстрації	29.01.2008 р.
Місце проведення державної реєстрації	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація
Номер запису про включення до ЄДР	1069 105 0005 022942
Дата та номер останньої реєстрації дій	Нова редакція Статуту від 26.05.2011р.
Організаційно - правова форма	акціонерне товариство
Телефон/факс	(044) 390-08-88
Види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність штатних працівників на звітну дату	3
Номери, серії, термін дії ліцензій на здійснення страхової діяльності	Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. 1. Ліцензія Серія АВ № 528962 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року 2. Ліцензія Серія АВ № 528963 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року

	<p>3. Ліцензія Серія АВ № 528964 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p> <p>4. Ліцензія Серія АВ № 528965 Строк дії ліцензії: з 22.05.2008 безстроковий. Дата видачі ліцензії: 09.06.2010 року</p>
Відокремлені підрозділи	відсутні
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія СТ № 535 від 27.03.2008 Реєстраційний № 11102185
Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 0402/1-НФП від 04.02.2015р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2014р. по 31.12.2014р.
Дата початку проведення аудиту	04.02.2015р.
Дата закінчення	16.03.2015р.
Місце проведення аудиту	м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, літера «А», 5 поверх

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих РМСАНВ, рік видання 2013, що прийняті в Україні в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ № 304/1 від 24.12.2014р. (надалі – МСА).

Зокрема, враховано вимоги таких МСА:

- МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»,
- МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора»,
- МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також
- МСА – 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»;
- МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Враховано вимоги Законів України:

- «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, з внесеними змінами та доповненнями;

- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ГУ, з внесеними змінами та доповненнями;
- «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ГУ із змінами та доповненнями;
- «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.03.2006р № 3480-ГУ.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПАТ «Страховий Альянс «МЕРКУРІЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства складено за формами, встановленими національним Положенням (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73, з урахуванням норм Міжнародних стандартів фінансової звітності які застосовуються під час складання цієї звітності щодо звітних періодів, які закінчуються 31.12.2014р.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2014 рік, оскільки ця дата передувала часу нашого призначення аудиторами Товариства. З урахуванням такого обмеження висловлення думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

Умовно-позитивна думка аудитора

На нашу думку, за винятком питання, про яке йдеться у попередньому параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за МСФЗ відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Страховий Альянс «МЕРКУРІЙ» станом на 31 грудня 2014 р.,

його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Характеристика концептуальної основи фінансової звітності ПАТ у 2014 році.

Як показав аналіз наданих аудиторам документів, концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2014 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, а також особливості застосування вимог МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

Враховуючи особливості складання фінансової звітності за МСФЗ, а саме: вказівки та вимоги регулюючих органів, зокрема, Міністерства фінансів України, щодо формату фінансових звітів (за національним П(С)БО 1) і певну невідповідність такого формату вимогам МСБО 1, вважаємо, що застосована концептуальна основа фінансової звітності Товариства за 2014 рік - є концептуальною основою загального призначення (достовірного подання).

Розкриття інформації у фінансовій звітності

Бухгалтерський облік в "Товаристві" ведеться по журнально-ордерній формі, та, в цілому, відповідає Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-ХІV, внесеними змінами та доповненнями, та використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, згідно Наказу Міністерства фінансів України № 291 від 31.11.1999 року, з внесеними змінами та доповненнями.

Наказ про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики № СА-06/-ОП від «05» січня 2014-го року. Зміни до облікової політики на протязі звітного періоду не вносились.

Визначення власного капітал

Для забезпечення діяльності ПАТ "СА "МЕРКУРІЙ" створено Статутний капітал, розмір якого становить 20000000,00 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Статутний капітал Товариства поділений на 20000 (двадцять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча) кожна. Акції товариства існують виключно в бездокументарній формі.

Станом на 31 грудня 2014 року власний капітал Товариства визначений в сумі **20528** тис. грн. та складається:

- зареєстрований капітал – 20000 тис. грн., сплачено в повному обсязі.
- Резервний капітал – 213 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 315 тис. грн.

Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства.

Вартість чистих активів Товариства

Згідно з розрахунком:

вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2014р., становить – 20528 тис. грн.

сума зареєстрованого капіталу Товариства станом на 31.12.2014р. становить – 20000 тис. грн.

Висновок: Вартість чистих активів перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України щодо мінімального розміру чистих активів акціонерного товариства дотримуються.

Аналіз показав, що суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю (згідно з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») не виявлено.

В звітному періоді Товариством не було здійснено виконання значного правочину (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності).

Аудиторами здійснено ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"). Суттєвих викривлень в фінансовій звітності за 2014-й рік не виявлено.

Корпоративне управління, в тому числі стан внутрішнього аудиту в Товаристві, в цілому, відповідають Закону України "Про акціонерні товариства".

Інформація за п. 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

На протязі звітного періоду ПАТ «Страховий альянс «МЕРКУРІЙ» подавало особливу інформацію в вигляді повідомлення про проведення загальних зборів, відомостей про зміну складу посадових осіб емітента.

Дана інформація розміщена в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР від 03.03.2014р.,

Аналіз показників фінансового стану

Для розрахунку показників фінансового стану Товариства використовувались наступні джерела інформації:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік.

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розроблених відповідно до форм звітних даних. При розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;
- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.

№ п/п	Коефіцієнти	Формула розрахунку	2013	2014
1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K_1 = \frac{\phi.1p.1195}{\phi.1.p.1695}$	0,93	1,28
2.	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K_4 = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.p.1900}$	0,91	0,88
3.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$K_4 = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.(p1900 - 1495)}$	10,35	7,07
4.	Коефіцієнт рентабельності активів	$K_5 = \frac{\phi.2.p.2350 \text{ або } p.2355}{(\phi.1.p.1900(zp.3) + p.1900(zp.4)) / 2}$	0,01	0,01

5.	Коефіцієнт дебіторської заборгованості	$K_6 = \frac{\Phi.1 \text{ p.1040} + \text{p.1125} + \dots + \text{p.1130} + \text{p.1135} + \text{p.115}}{\Phi.1 \text{ p.1300} - \text{p.1595} - \text{p.1695} - \text{p.1700}}$	0,0003	0,01
6.	Коефіцієнт зворотної платоспроможності	$K_7 = \frac{\Phi.1 \text{ p.1595} + \text{p.1695} + \text{p.1700}}{\Phi.1 \text{ p.1495}}$	0,09	0,14
7.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу (доходності)	$K_8 = \frac{\Phi.2 \text{ p.2350} \text{ обор} 2355}{(\Phi.1 \text{ p.1495} (\text{гр}3) + \text{p.1495} (\text{гр}4))}$	0,006	0,02

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Ф1 – баланс (Звіт про фінансовий стан), Ф2 – звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства і показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань та становить на 31.12.2014 року 1,28. Таке значення коефіцієнту є оптимальним і вказує, що Товариство має достатньо оборотних активів для покриття поточних зобов'язань.

2. Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності або автономії)

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу підприємства і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) Товариства станом на 31.12.2014р. становить 0,88, що є оптимальним значенням і вказує, що Товариство має стабільний рівень фінансової стійкості.

3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як співвідношення власного капіталу до довгострокових та поточних зобов'язань і характеризує, яка частина зобов'язань може бути покрита власним капіталом. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2014 року становить 7,07 і показує, що власний капітал Товариства в 7,07 раз перевищує обсяг його зобов'язань.

4. Коефіцієнт рентабельності активів

Коефіцієнт рентабельності активів розраховується як відношення чистого прибутку або збитку підприємства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів підприємства. Станом на 31.12.2014 року даний коефіцієнт має значення 0,01.

5. Коефіцієнт дебіторської заборгованості

Коефіцієнт дебіторської заборгованості розраховується як відношення довгострокових та поточних дебіторських заборгованостей до власного капіталу підприємства. На 31.12.2014 року цей коефіцієнт становить 0,01 та показує, що дебіторські заборгованості Товариства складають 1% від власного капіталу.

6. Коефіцієнт зворотної платоспроможності

Коефіцієнт зворотної платоспроможності розраховується як відношення загальної суми зобов'язань до власного капіталу підприємства. На 31.12.2014 року він становить 0,14 знаходиться на оптимальному рівні та вказує, що зобов'язання Товариства менше його власного капіталу.

7. Коефіцієнт доходності

Коефіцієнт доходності розраховується як відношення чистого прибутку до власного капіталу підприємства. Станом на 31.12.2014 року він становить 0,02 та показує, що на 1 грн. власного капіталу Товариства припадає 0,2 коп. прибутку.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Товариства, знаходяться в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ПАТ «Страховий альянс «Меркурій» можна вважати стабільним.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 27.01.2016р., рішення АПУ № 227/3.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.	Свідоцтво П 000041 Реєстраційний номер Свідоцтва: 41 Серія та номер Свідоцтва: П 000041 Дата видачі Свідоцтва – 12.03.2013р. Строк дії свідоцтва –з 12.03.2013р. до 27.01.2016 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний № 0028 Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р. Строк дії свідоцтва - до 27.01.2016 р.
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р.
Контактний телефон	(044) 227-19-00

"30" березня 2015 року.

Директор АФ
«Укрфінансаудит»

В.П.Збожинський

м. Київ вул. Лейпцизька, 2/37 к. 4