



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР - ПЛЮС»  
код за ЄДРПОУ 32586973  
станом на 31.12.2019 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2020 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонерам та керівництву*  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР - ПЛЮС»**

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР - ПЛЮС» (далі – ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» або Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2019 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки із застереженням**

У звіті про власний капітал за 2019 р. відсутня порівняльна інформація за аналогічний період попереднього року, що не відповідає вимогам п.38 МСБО 1 та у Примітках до річної фінансової звітності за 2019 р. відсутні детальні розкриття щодо:

- руху по резерву під очікувані кредитні збитки, що не відповідає вимогам п. 16 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає п.31 та п.34 МСФЗ 7

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

#### ***Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів)***

Оцінка зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань. Оскільки навіть невеликі зміни припущення можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності. Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку. Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту. Наші аудиторські процедури спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим. Примітки №№ 5.8, 5.8, 10, 15,1 до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання відповідно до облікової політики та внутрішньої політики з формування технічних резервів Компанії.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

#### ***Річні звітні дані страховика***

Управлінський Товариства персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора та складається з інформації про річні звітні дані страховика – ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» за 2019 рік, які представляють собою звітність страховика, складену на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік і містить показники діяльності за формулою та в обсязі, які визначені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39 (далі – Порядок № 39), яка, не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, включає:

- ✓ загальні відомості про страховика (за формулою додатку 1 Порядку №39);

- ✓ реквізити (за формою додаток 1 Порядку №39);
- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан) (до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»);
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- ✓ звіт про власний капітал;
- ✓ примітки до фінансової звітності;
- ✓ звіт про доходи та витрати страховика (за формою додатку 2 Порядку №39);
- ✓ Пояснювальна записка (за формою додатку 4 Порядок №39);
- ✓ звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (за формою додатку 3 Порядку №39);
- ✓ пояснювальну записку до звітних даних страховика (за формою додатку 4 Порядку №39).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

#### *Звіт про корпоративне управління*

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів за 2019 рік (яка включає у складі Звіту керівництва Звіт про корпоративне управління) відповідно до ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.02.2006 р., але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### *Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер*

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на Звіт про управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі Звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між Звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей Звіт про управління виглядає таким, що містить

суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між Звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей Звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:**

Ми звертаємо увагу на пункт 5 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов’язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

### **Аудиторські оцінки**

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттевого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Рішенням Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» (протокол № 17/2014 від 05.06.2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками в ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС». У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають

унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2019р.;
- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019р.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі. Фінансова позиція Товариства стійка до можливого негативного впливу ризиків. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 34 842 тис. грн.

Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Наши процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображені у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контролюваним.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несе ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством**

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявленіх в ході аудиту.

В процесі проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік, нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності» цього Звіту.

### **Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» за 2019 рік узгоджується із додатковим звітом для Аудиторського комітету, який ми надали 06.03.2020 р.

### **Інформація щодо послуг, заборонених законодавством та про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

ТОВ «АФ «Міла-аудит» дотримується обмежень на одночасне надання ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік та не аудиторських послуг згідно ст. 6 Закону №2258-VIII.

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфах «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності» цього Звіту.

### **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особі послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» за 2019 рік, нами надавалися інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних страховика за 2019 рік на виконання вимог Порядку № 39.

### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2019 рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчим вимогам.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності» цього Звіту. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

*Основні відомості про Товариство*

<b>Повне найменування</b>	ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР - ПЛЮС»
<b>Скорочена назва</b>	ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС»
<b>Реєстраційний код за ЄДРПОУ</b>	32586973
<b>Дата проведення державної реєстрації</b>	21.07.2003 р
<b>Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів</b>	Нова редакція Статуту від 13.12.2017 р. № запису 1 073 120 0000 000595; Нова редакція Статуту від р. № запису 1 073 120 0000 000595; Нова редакція Статуту від р. № запису 1 073 120 0000 000595; Нова редакція Статуту від р. № запису 1 073 120 0000 000595
<b>Місце знаходження</b>	03150, м. Київ, Печерський район, вул. Анрі Барбюса, буд. 5В, оф. 146
<b>Основні види діяльності за КВЕД-2010:</b>	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя;

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фіrmові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства відповідно до Статуту Товариства, є виключно страхування життя, перестрахування життя, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва реєстраційний номер 11100415, серія та номер свідоцтва СТ № 7 від 21.08.2004 р (безстрокове) на здійснення добровільних видів страхування, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідно до вимог чинного законодавства, інформацію щодо ліцензій, їх статусу розміщено на власному веб-сайті ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» <http://www.inter-plus.com.ua/> та наведені нижче:

Ліцензія	Номер	Дата	Форма
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Розпорядження № 3942	28.09.2017	Добровільна
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB №584580	24.06.2011	Добровільна
Страхування від нещасних випадків	AB №584583	24.06.2011	Добровільна
Страхування здоров'я на випадок хвороби	AB №584579	24.06.2011	Добровільна
Страхування залізничного транспорту	AB №584577	24.06.2011	Добровільна
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB №584582	24.06.2011	Добровільна
Страхування повітряного транспорту	AB №584586	24.06.2011	Добровільна
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження № 4410	05.12.2017	Добровільна
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB №584575	24.06.2011	Добровільна
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB №584569	24.06.2011	Добровільна
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB №584574	24.06.2011	Добровільна

Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AB №584581	24.06.2011	Добровільна
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №584592	24.06.2011	Добровільна
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №584572	24.06.2011	Добровільна
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №584571	24.06.2011	Добровільна
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	AB №584585	24.06.2011	Добровільна
Страхування фінансових ризиків	AB №584588	24.06.2011	Добровільна
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AB №584576	24.06.2011	Добровільна
Страхування медичних витрат	Розпорядження № 2542	11.10.2016	Добровільна
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №584584	24.06.2011	Обов'язкова
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AB №584589	24.06.2011	Обов'язкова
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB №584587	24.06.2011	Обов'язкова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №584570	24.06.2011	Обов'язкова
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третьій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB №584578	24.06.2011	Обов'язкова
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження № 2542	11.10.2016	Обов'язкова
Авіаційне страхування цивільної авіації	Розпорядження № 3942	28.09.2017	Обов'язкова
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження № 3942	28.09.2017	Обов'язкова
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	Розпорядження № 3942	28.09.2017	Обов'язкова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданіх пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова

Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова
Страхування медичних та інших працівників держ. і комун. закладів охорони здоров'я та держ. наук. установ (крім тих, які працюють в устан. і організ., що фінанс. з Держ. бюджету України) на випадок захворювань на інфекційні хвороби, пов'язаного з викон. ними проф. обов'язків у умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекц. Хвороб	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова
Страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова
Страхування відповідальності морського судновласника	Розпорядження № 1999	10.10.2019	Обов'язкова

Нами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних реєстрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та сплату статутного капіталу відображене в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. сформований в повному обсязі та відображеній в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 10 000 тис. грн.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напримки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

В 2019 році Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні №3104 від 17.12.2004 р. «Про затвердження

Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами).

Товариство формує наступні види резервів:

- Резерв незароблених премій за методом «1/24»;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків за методом «сума фактично заявленіх вимог».

Розмір сформованих на 31.12.2019 р. страхових резервів та часток перестраховиків становить:

Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Частка перестраховиків у резерві (тис. грн.)
Незароблених премій	15 628	2 735
Заявлених, але не виплачених збитків	177	

Сформовані страхові резерви представлено такими категоріями активів, а саме:

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України 'Про страхування' для представлення страхових резервів	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів
	технічні резерви
УСЬОГО:	16 133,6
1) грошові кошти на поточних рахунках	4 273,0
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	76,0
2) банківські вклади (депозити)	8 250,0
4) нерухоме майно	3 125,0
8) цінні папери, що емітуються державою	100,0
9) права вимоги до перестраховиків	385,6
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	104,3

Станом на 31.12.2019 р. розмір сформованих страхових (технічних) резервів за вирахуванням частки перестраховиків становить 15 805 тис. грн., в т.ч.:

- резерв незароблених премій – 15 628 тис. грн.
- резерв заявлений але не виплачених збитків – 177 тис. грн.

Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2019 р. становить 2 735 тис. грн.

Страхові резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами, які визначені статтею 31 Закону України «Про страхування».

Станом на 31 грудня 2019 року резерви представлені активами на суму 16 133,6 тис. грн.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків по відповідним видам страхування сформований на підставі вимог страхувальників та **суб'єктів, які надають послуги з охорони здоров'я страхувальників** і відображає зобов"язання в повному обсязі.

У 2019 Товариство здійснювало виплати страхового відшкодування медичних витрат через міжнародну асистуючу компанію «Nova Assistance» (ТОВ «НОВА АСИСТАНС УКРАЇНА») (договір №15-38/17 від 10.10.2017) по страхових випадках на території Республіки Польща.

Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та встановлено, що **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» має реальну можливість задоволення вимог до страхувника через суб'єктів, які надають послуги з охорони здоров'я клієнтам ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» на території Республіки Польща.**

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 4 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оскільки Товариство не надає послуги з обов'язкових видів страхування, оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться без залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

Фінансова діяльність ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС», пов'язана з розміщенням технічних резервів та їх управлінням, здійснена з дотриманням Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850.

Адекватність зобов'язань ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» підтверджено актуарним звітом щодо страхових резервів страховика за 2019р., яким підтверджено достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

У складі Довгострокових фінансових інвестицій обліковуються:

Назва	Код ЕДРПОУ	Вартість пакету, грн.	
		31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Акції прості іменні "ПАТ "ФОНДОВІ ТЕХНОЛОГІЇ УКРАЇНИ",	32980628	950 000,00	0
Акції ПАТ "ЗНКВКІФ "AMPITA",	36756658	2 610 443,10	0
Акції прості іменні "КОРПОРАЦІЯ"	37782275	1 612 525,00	0
Акції прості іменні ПАТ "ФК "Авангард"	36019681	475 000,00	0
Облігації ОВГЗ, 00013480 МФУ		99 749,60	99 749,60
<b>Разом</b>		<b>7 787 717,70</b>	<b>99 749,60</b>

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» дотримується вимог щодо структури інвестиційного портфелю, заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності установлених п.37, п.38 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Нацкомфінпослуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договір. Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», із забезпеченням її актуальності, на власному веб-сайті - (<http://www.inter-plus.com.ua/>).

У разі конфлікту інтересів ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2019 році.

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

В Товаристві немає відокремлених підрозділів.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» представлена скремою посадовою особою – аудитором, який підпорядковується Наглядові раді Товариства та звітує перед ними. Відповідно до Протоколу №05/14 від 20.07.2014 року та протоколу №3 від 02.06.2017 року затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС».

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Дане програмне забезпечення виготовлено власними зусиллями в 2011 році. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі 1С 8 Підприємство , яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів, не здійснює операцій з готівкою.

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну сигналізацію)

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства складав 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок). З моменту створення Товариства з 21.07.2003 р. статутний капітал сформований в повному обсязі і сплачений станом на 31.12.2019 р. в сумі 10 000 тис. грн.

Статутний капітал поділений на долі, а саме:

Статутний капітал сплачений виключно грошовими коштами у сумі 10 000 000,00 грн. Всі кошти зараховано на рахунок Товариства.

**Інформація  
Про учасників фінансової установи станом  
на 31.12.2019 р.**

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником Товариства	Частка в статутному капіталі, грн., у т.ч.	Частка в статутному капіталі, %	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, грн.	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, %
Іваненко Олександр Васильович	35 000,00	0,35	0	0
Чупиркіна Олена Дмитрівна	10 000,00	0,10	0	0
ТОВ «Фінансовий стандарт»	9 955 000,00	99,55	0	0
<b>Разом</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>100</b>	<b>x</b>	<b>X</b>

<b>Складова частина власного капіталу</b>	<b>Сума станом на 31.12.2019 р. тис. грн.</b>	<b>Джерело формування</b>	<b>Сума, тис. грн.</b>
Статутний капітал	10 000.0	Внески учасників	10 000.0
Капітал у дооцінках		Дооцінка інвестиційної нерухомості	
		Дооцінка фінансових інструментів	
	25 120.0	Дооцінка активів	25 120.0
Додатковий капітал		Емісійний дохід	
		Вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		Сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
		Інші	
Резервний капітал	877.0	Відрахування із чистого прибутку	877.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 155.0	Результат господарської діяльності	-1 155.0

Джерелом походження капіталу в дооцінках є проведена, за результатами незалежної оцінки, дооцінка фінансових інвестицій.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціочні значення відповідно до методології, визначеній обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

9) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять пригущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності визнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

У процесі діяльності Товариство дотримувалось обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» дотримується політики відповідності перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Товариством здійснюється не обов'язкове страхування.

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» не має ліцензії на страхування життя і відповідно не заключає договори страхування життя.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» станом на 31.12.2019 року складає 177 тис. грн.

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

ПрАТ «СК «ІНТЕР - ПЛЮС» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

## Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714 видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.;</li> <li>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, реєстраційний номер Свідоцтва: 370, серія та номер Свідоцтва: П 000370 від 18.03.2016 р., термін дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р.</li> </ul>
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Товариства
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору № 04/11/20 від 09 листопада 2020 року.
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Остап'юк Наталія Анатоліївна, сертифікат №006043, виданий рішенням Аудиторської палати України №157 від 25 грудня 2005 року, номер свідоцтва ДипИФР 1837892, номер у Реєстрі АПУ – 102333.
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавrilovська Людмила Миколаївна, сертифікат №003633, виданий рішенням Аудиторської палати України №25 від 14 лютого 1995 року, номер у Реєстрі АПУ – 101236.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

 Н.А.Остап'юк

(Сертифікат аудитора №006043 від 25.12.2005 р.  
виданий рішенням АПУ №157 від 25 грудня 2005 р.  
номер свідоцтва ДипИФР 1837892  
номер у Реєстрі АПУ – 102333)

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма  
«Міла-аудит»

 Л.М. Гавrilovська

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,  
виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.  
номер у Реєстрі АПУ – 101236)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43  
23 листопада 2020 р.