



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки
річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова Компанія «ІНТЕР-ПЛЮС»
станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ІНТЕР-ПЛЮС»»;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- Національному Банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ІНТЕР-ПЛЮС»».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ІНТЕР-ПЛЮС» (надалі – «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 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 з застереженням

Як зазначено в Примітці 6 на звітну дату Товариством обліковуються основні засоби та нематеріальні активи загальною балансовою вартістю 24 531 тис. грн Після первісного визнання земельні ділянки відображаються Товариством за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки, що виконувалась незалежним оцінювачем. Ми вважаємо, що в умовах пандемії, поточного стану економіки в Україні, ринкова вартість земельних ділянок знаходиться під впливом волатильності. В зв'язку з цим, на нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів має бути зменшена на 3 090 тис. грн. Через властиві обмеження аудиту у нас не було можливості визначити потенційну необхідність коригувань статей основних засобів більше, ніж суми, визначені нами.

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 (включаючи міжнародні стандарти незалежності) 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 з застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених питань, служать основою висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Страхові резерви

Визначення суми страхових резервів було ключовою областю дотримання законодавчих та нормативних вимог керівництвом Товариства. На звітну дату страхові резерви Товариства складають близько 29% загальних зобов'язань Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності, наявність страхових резервів вимагається вимогами чинного законодавства щодо страхової діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове.

Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом «1/24» («паушальний» метод). Цей резерв формується у розмірі 100 відсотків надходжень страхових платежів відповідного розрахункового періоду. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, компанія визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується Товариством за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається з інформації отриманої від страхувальника. Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Товариство, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках. Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітках 5.6, 5.7 до фінансової звітності.

Тест адекватності страхових зобов'язань

Як зазначено у Примітці 5.6, 5.7 до фінансової звітності, Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT – Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться на звітну дату по кожному виду страхування. Порівнюється розмір сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому майбутні страхові виплати оцінюються через резерв незароблених премій з врахуванням очікуваного рівня збитковості по виду страхування.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів та визначення їх адекватності. Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2020 рік та не викривлює її.

Операційне середовище

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на Примітку «Операційне середовище», в якій розкриваються політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства, а також на обставини які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 року було проведено іншим аудитором, який випустив звіт аудитора 23.11.2020 року з модифікованою думкою, підставою для якої було не достатнє розкриття в Примітках до фінансової звітності порівняльної інформації щодо руху резервів очікуваних кредитних збитків та кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками Товариства.

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 2020 рік, які представляють собою звітність страховика, складену на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік і містить показники діяльності за формою 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:

у складі:

- звіту про доходи та витрати страховика;
- пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- показники діяльності із страхування життя;
- показників діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя;
- показників діяльності з видів обов'язкового страхування;
- показників діяльності з державного обов'язкового страхування;
- пояснень щодо операцій перестраховання;
- умов забезпечення платоспроможності страховика;
- пояснень щодо припинення договорів страхування;
- звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;

Звіт з надання впевненості щодо Інформації щодо звітних даних страховика від 29.03.2021 року надаються окремо.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Інформацію щодо звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Інформації щодо звітних даних страховика

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до 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.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про корпоративне управління та Звіті про управління «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» за 2020 рік (надалі – Звіти про управління), 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.

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про управління, стосовно:

- організаційної структури та опису діяльності Товариства;
- результатів діяльності Товариства;
- ліквідності та зобов'язань Товариства;
- екологічних аспектів діяльності Товариства;
- соціальних аспектів та кадрової політики Товариства;
- ризиків, притаманних діяльності Товариства;
- досліджень та інновацій Товариства;
- фінансових інвестицій Товариства;
- перспектив розвитку Товариства;
- корпоративне управління.

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

Відповідно до вимог ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Товариство має власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління, який прийнято 20.04.2010р. загальними зборами акціонерів, та яким керується Товариство.

Загальними зборами акціонерів 30.04.2016 р. була затверджена нова редакція Принципів (кодекса) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС».

Річними загальними зборами акціонерів, які відбулися 14.04.2019 року, внесено зміни до Принципів (кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог законодавства з питань діяльності акціонерних товариств.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- дотримання Товариством положень кодексу корпоративного управління,
- проведених протягом звітної періоду загальних зборів акціонерів Товариства та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Товариства, комітетів Правління Товариства, та проведені засідання та прийнятих на них рішень, з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління «АСК «ІНТЕР-ПЛЮС», іншими прийнятими Товариством положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, та не встановили суттєвих невідповідностей.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми 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 стосуються 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 можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інша інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- повноважень посадових осіб Товариства,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності ПрАТ «ІНТЕР-ПЛЮС» за 2020 рік рішенням Наглядової Ради від 05.03.2021 р., протокол №1/03. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 1 рік.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестицій в цінні папери, кредитів та заборгованості клієнтів, через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Товариства.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту. Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Товариства та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Товариства, включаючи керівників юридичного, економічного та фінансового підрозділів, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та

припущення, що лежать в основі оцінки майна Товариства та визначення знецінення фінансових активів;

- розглянули ефективність ключових контролів Товариства щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Аудиторському Комітету Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС»

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» інші послуги, крім з аудиту фінансової звітності, не надавались. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Товариством суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Товариства;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Дотримання нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

В 2020 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 заявлених вимог».

Розмір сформованих на 31.12.2020 р. страхових резервів та часток перестраховиків становить:

Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Частка перестраховиків у резерві (тис. грн.)
Незароблених премій	16 228	587
Заявлених, але не виплачених збитків	190	

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:	17 729,2
1) грошові кошти на поточних рахунках	2 545,6
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	-
2) банківські вклади (депозити)	11 359,0
4) нерухоме майно	3 245,0
8) цінні папери, що емітуються державою	-
9) права вимоги до перестраховиків	579,6
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	320,3

Станом на 31.12.2020 р. розмір сформованих страхових (технічних) резервів за вирахуванням частки перестраховиків становить 16 418 тис. грн., в т.ч.:

- резерв незароблених премій – 16 228 тис. грн.
- резерв заявлений але не виплачених збитків – 190 тис. грн.

Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2020 р. становить 587 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 2020 року резерви представлені активами на суму 17 729,2 тис. грн.

Результати аналізу дотримання Товариством нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій ми вважаємо, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» має реальну можливість задоволення вимог до страховика через суб'єктів, які надають послуги з охорони здоров'я клієнтам ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС».

Додаток:

- Річна фінансова звітність Товариства.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

В.М. Мніщенко

**Партнер завдання з аудиту
аудитор**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100060

С.А. Буянов

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

29 березня 2021 року

