

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№ 4169 від 26.06.2008р.

ЄДРПОУ 35796588, п/р № 2600090729 в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, МФО 380805

36007, м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49, тел.0532 677007, 050 5582871

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- Акціонери та керівництво Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІНТЕР-ПОЛІС" (Скорочено – ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС»);
- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІНТЕР-ПОЛІС " (Скорочено – ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» (ЄДРПОУ 19350062, місцезнаходження: 01033 м.Київ, вул.Володимирська, буд.69, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2017 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІНТЕР-ПОЛІС " за 2017 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІНТЕР-ПОЛІС ", на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Аудиторською перевіркою встановлено, що довгострокові фінансові інвестиції в цінні папери українських емітентів відображені в балансі Товариства за первісною вартістю (собівартістю) на суму 17192 тис.грн. Управлінський персонал не провів переоцінку цих цінних паперів до ринкової вартості, а визнав їх за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. Таким чином, аудитори вважають, що управлінський персонал не повністю застосовував обрані облікові політики відповідно до концептуальної основи фінансової звітності, що, на думку аудиторів, призвело до суттєвого викривлення дійсного фінансового стану Товариства. Кількісну оцінку в сумовому виразі впливу цього викривлення аудитори не наводять тому, що для проведення такої переоцінки потрібно обрати та застосувати модель визначення справедливої вартості фінансових інвестицій та застосувати судження управлінського персоналу Товариства.

Така оцінка не була проведена і тому, виходячи із загальної кількості та первісної вартості (собівартості) відображених в балансі Товариства довгострокових фінансових інвестицій, що складають 19% від всіх активів, аудитори вважають вплив цього викривлення на фінансову звітність Товариства суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року. 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, застосованими 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування (зміна) статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу та дотримання нормативу достатності капіталу

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Згідно вимог ст.30 Закону України «Про страхування», п.п.2 п.1 Розділу XIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (Положення № 41), та «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страховика, який займається страхуванням іншим, ніж страхування життя, 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України, тому питання формування (зміни) статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу страховика було визначено аудитором як одне із ключових питань аудиту.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 7.8. «Власний капітал»,

де вказується, що станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства становить 16 152 300 гривень (16 152 тис. грн.), який поділено на 53841 простих іменних акцій номінальною вартістю 300 грн. кожна. За станом на кінець звітного періоду статутний капітал в розмірі 16 152 тис. грн. оплачено повністю, неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Змін у статутному капіталі Товариства в 2017 році не було.

До гарантійного фонду страховика належить статутний, додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Гарантійний фонд ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2017 року дорівнює 36537 тис.грн. або 35,7 млн.грн. і складається з :

Статутного капіталу – 16152 тис.грн. (р.1400 балансу);

Додаткового капіталу – 14177 тис.грн. (р.1410 балансу);

Резервного капіталу – 785 тис.грн. (р.1415 балансу);

Нерозподіленого прибутку – 5423 тис.грн. (р.1420 балансу).

Курс НБУ євро на 31.12.2017 року дорівнює 33,495424 грн. Розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2017 року в еквіваленті євро складає 1,1 млн.євро.

Таким чином, розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС», форма та спосіб його сплати, а також розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2017 року, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог при формуванні капіталу ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС».

Дотримання нормативів платоспроможності

Згідно вимог статті 30 Закону України «Про страхування»:

«Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2017 року згідно даних балансу становить 71284 тис.грн. і визначені вирахуванням із загальної суми активів 91681 тис.грн. суми нематеріальних активів 267 тис.грн. (залишкова вартість) і загальної суми зобов'язань 20130 тис.грн., в т.ч. страхових зобов'язань 7033 тис.грн. і поточних зобов'язань 13097 тис.грн. Нормативний запас платоспроможності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» на 31.12.2017 р. становить 14051,4 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.17.р над нормативним становить 57 232,6 тис.грн. , або 1708,7 тис.євро (1,7 млн.євро), що більше ніж 1 млн.євро і, таким чином, відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» на кожен звітний дату протягом 2017 року перевищував суму розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними кварталними звітами.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання нормативів платоспроможності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС».

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства

Види страхових резервів, методи їх формування та оцінки адекватності сум сформованих резервів розкрито Товариством в Примітці 7.9. «Зобов'язання та забезпечення».

Станом на 31.12.2017 року ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » має такі сформовані страхові резерви, які з урахуванням застережень МСФЗ щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, визнаються як страхові зобов'язання:

Види страхових резервів	31.12.2016	31.12.2017
Резерви незароблених премій	5474	4 308
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	2020	2194
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	1380	531
Всього:	8874	7033

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань, проведений Компанією станом на 31.12.2017 року, показав, що майбутні грошові потоки, які відповідають визнаним страховиком зобов'язанням, мають очікувану величину 7033 тис.грн.

Загальна величина резервів компанії складає 7033 тис.грн., тобто існуючі страхові резерви є адекватними майбутнім грошовим потокам. Окрім того, адекватність фактично сформованих резервів відносно розрахованих під час оцінки Товариством їх адекватності, спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів згідно «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004р. № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за N 19/10299 (із змінами,) та вимог статті 31 Закону України «Про страхування».

Дотримання обов'язкових критеріїв якості активів та ризиковості операцій. Структура інвестиційного портфелю

Згідно п.5-7 Розділу I «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 р. № 396, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 р. за N 417/28547:

«5. Норматив достатності активів - сума прийнятних активів, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування.

Норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868), включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства

6. Норматив диверсифікованості активів - сума прийнятних активів, які відповідають критеріям та вимогам до диверсифікованості активів, установленим розділом III цього Положення.

Норматив диверсифікованості активів має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

7. Страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись нормативів достатності та диверсифікованості активів».

Статтею 31 Закону України «Про страхування» також визначено, що:

«Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютою страхування;
- нерухоме майно;
- акції, облігації, іпотечні сертифікати;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України».

Тому питання дотримання обов'язкових критеріїв та нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів страховика були визначені як одні з ключових питань аудиту.

Для розрахунку нормативів достатності та диверсифікованості активів використані дані балансу Товариства станом на 31.12.2017 року:

Зобов'язання станом на 31.12.2017_Ф1	Покриття/активи
Ф1_1530 – 7033 тис. грн. Ф1_1695 – 13097 тис. грн.	Ф1_1035 – 17192 тис. грн.; Ф1_1165 – 32707 тис. грн.; Ф1_1180 – 142 тис. грн.; Ф1_1125 – 1340 тис. грн.
Всього зобов'язань – 20 130 тис. грн.	Всього активи д/покриття – 51 381 тис. грн.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ПрАТ СК «Інтер-Поліс» на кінець кожного звітного періоду оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми 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 очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу визнає у прибутку чи збитку. До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучався Дослідницький центр Евклід, актуарій Редька Антоніна Вікторівна - Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №03-018 від 31.01.2017 року №179. Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань було підтверджено проведеними тестами.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного

моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

На 31.12.2017р. резерви із страхування, наведені в рядку 1530 балансу ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2017 року в сумі 7033 тис.грн., розміщені наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1467 тис.грн., у т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 4923,4 тис.грн.
- нерухоме майно – 500,9 тис.грн.
- права вимоги до перестраховиків – 142,1 тис.грн.

Крім цього, інвестиційний портфель Компанії включає інвестиції в акції на суму 17 190 тис.грн. та в облігації на суму 2 тис.грн.

Страхова компанія виконує критерії та вимоги до якості активів страховика, до диверсифікації активів. Кредитні рейтинги банківських установ, в яких розміщені кошти страхових резервів, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Кошти, які розміщені в банках на поточних та депозитних рахунках мають такі рейтинги за національною шкалою: «КРЕДОБАНК» рейтинг uaAAA. «УКРГАЗБАНК» рейтинг uaAA+, «УКРЕКСІМБАНК» рейтинг uaAA, «ОЩАДБАНК» рейтинг uaAA. Страхові резерви сформовані в сумі 7033,5 тис. грн. . представлені грошовими коштами на депозитних рахунках в сумі 4923,4 тис.грн. і не перевищують 70 відсотків сформованих резервів, в тому числі не більше 20 відсотків в одному банку; на поточних банківських рахунках розміщено 1467,1 тис.грн., з дотриманням нормативу щодо розміщення в одній юридичній особі не більше 25 відсотків; в нерухомому майні розміщено 643,0 тис.грн. з дотриманням нормативу не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому з вкладенням в один об'єкт не більше 10 відсотків.

Таким чином, сформовані страхові резерви повністю забезпечено прийнятними активами, і при проведенні аудиту, аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання страховиком ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг, а саме - статті 31 Закону України «Про страхування» і «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», затвердженого

Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23.02.2016 р. № 396, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 р. за N 417/28547. Структура інвестиційного портфелю Товариства відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

Додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Запровадження страховиком системи управління ризиками

Під час аудиту аудитором була проведена оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитором встановлено, що основну частину кредиторської заборгованості страховика складає поточна заборгованість перед медичними закладами за надані послуги застрахованим по добровільному медичному страхуванню. В Товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Оборотні активи ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2017 року складають 47665 тис.грн. і в 12,9 рази перевищують суму поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, яка складає 3705 тис.грн.

Прострочена кредиторська та дебіторська заборгованості за такими зобов'язаннями відсутня.

Таким чином, на думку аудитора, ризик не виконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика, яка у ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » станом на 31.12. 2017 року відсутня, низький.

Аудитор також звертає увагу на Примітку 7.15. «Політика та процедура управління ризиками», в якій вказано, що діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів. Система управління ризиками страховика – ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » побудована і функціонує у відповідності до «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014р. № 295 і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014р. за № 344/25121.

Товариство також здійснює стрес-тестування річної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів у складі річних звітних даних страховика згідно з «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованими у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за №

352/25129. Результати проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності показують, що:

- Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, привело до збільшення стрес величини нетто-активів на 9,65%, що становить 6 876 тис. грн.;
- Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% привело до збільшення стрес-величини нетто-активів на 218 тис. грн. і складає 0,31%, а зменшення - відповідно до зменшення на 218 тис. грн.;
- Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 6,73%, що становить 4 800 тис. грн.;
- Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 0,87%, що становить 619 тис. грн.;
- Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% призведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 1,46%, що становить 1 042 тис. грн.

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Зважаючи на те, що на 31.12.2017 р. компанія має перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним на суму 57 233 тис. грн., зміна нетто-активів внаслідок прогнозованих стресових ситуацій незначна для компанії. При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищуватиме розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Здійснення істотних операцій з активами (операцій, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності в 2017 році істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита в Примітці 7.6. «Дебіторська заборгованість». Залишок такої заборгованості включений до статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» (рядок 1135 балансу) в сумі 4 тис.грн. і складає не значну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2017 року, а саме 0,03% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року, яка складає 14667 тис.грн.). Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено операцій щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

Оцінка активів за справедливою вартістю. Визнання доходу, отриманого від інвестування активів. Знецінення активів

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні суми страхових резервів та резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву сумнівних боргів) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, є одним із значущих для аудиту.

Аудитор привертає увагу до Примітки 7.3. «Довгострокові фінансові інвестиції», в якій вказано, що прибутку від інвестиційної діяльності за 2017 рік Компанія не отримувала. До фінансових активів, доступних до продажу, ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» відносить інвестиції в акції та корпоративні права, якщо відсоток володіння менш 20%. У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо даних акцій та корпоративних прав станом на звітну дату 2017 року інвестиції доступні до продажу обліковуються за історичною собівартістю. Залишок фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2017 року становить 17192 тис. грн.

В Примітці 6.4. «Фінансові інструменти» вказано, що інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Вони обліковуються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу (як складова капіталу).

Фінансові інвестиції, що придбані та утримуються з метою їх продажу, можуть оцінюватися після первісного визнання за справедливою вартістю або собівартістю з врахуванням зменшення корисності, якщо справедливую вартість визначити неможливо, що не протирічить МСФЗ. Але Товариством була обрана облікова оцінка довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю. Виходячи із необхідністю для страховика – фінансової установи, розміщувати вільні кошти з метою збереження активів і отримання прибутку, не проведення переоцінки довгострокових фінансових інвестицій, які складають значну частку активів страхової Компанії, призвело до висловлення аудитором думки із застереженням щодо фінансової звітності Товариства в цілому за 2017 рік.

Товариством в Примітці 5. «Основоположні припущення» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристами Товариства.

В Примітці 7.16. «Умовні фінансові активи і зобов'язання» в абзаці «Судові позови» вказано, що за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р. до ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» заявлено 38 позовів на загальну суму 1 582 729, 22 грн. За результатами судового розгляду: у задоволенні 6 позовів відмовлено, розгляд 10 справ триває, інші - частково задоволені або задоволені в повному обсязі, в тому числі з них оплачено за рішенням суду 12 справ.

Товариство не має судових рішень щодо справ, що завершені до дати балансу, але не відображені в бухгалтерського обліку.

В процесі звичайної діяльності Товариство залучено в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

На діяльність Товариства як страховика та фінансової установи суттєво впливають регуляторні вимоги, що містяться в Законах України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», інших Законах, Постановах КМУ, Розпорядженнях Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг). Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Товариством як страховиком та як фінансовою установою, включено аудитором до розділу «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора у відповідності до «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Товариством вказаних в цьому розділі Звіту незалежного аудитора законодавчих та нормативних вимог.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., був проведений іншим аудитором, який 31 березня 2017 р. висловив модифіковану умовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних.

Річна регулярна інформація емітента цінних паперів.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є річними звітними даними страховика за 2017 рік, що подаються ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005 N 4619), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (надалі – Порядок № 39), а також Проектом річної регулярної інформації, що розкривається емітентом згідно вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826 (із змінами) (надалі - Положення № 2826), і подається до НКЦПФР.

Згідно п.2.4 глави 2 Порядку № 39:

«Щороку страховик складає документи в обсязі, визначеному для річної фінансової звітності частиною другою статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та звітні дані відповідно до додатків до цього Порядку».

Емітентом в складі річної регулярної інформації, що подається до НКЦПФР, подається річна фінансова звітність та розкривається інформація згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а також у складі особливої інформації розкривається інформація щодо подій, що визначені в статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Таким чином, річна звітність страховика, що подається до Нацкомфінпослуг, а також річна регулярна інформація, що розкривається емітентом і подається до НКЦПФР, включає перевірену аудитором фінансову звітність, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та річною звітністю страховика, що подається ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» на виконання вимог Порядку № 39, і проектом річної регулярної інформації емітента, що подається до НКЦПФР, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо

висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було 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 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, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інші питання

Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у

редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005 N 4619), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами). Згідно п.2.7 глави 2 цього Порядку № 39: «Достовірність та повнота річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності (у разі якщо страховик відповідно до законодавства складає консолідовану фінансову звітність), а також впевненість щодо річних звітних даних страховика щодо здійснення страхової діяльності повинні бути підтверджені аудитором». На виконання цих вимог аудитором було виконане завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам Порядку № 39 складання річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2017 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 26.03.2017 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » за 2017 рік.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. *Відповідність політики 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*

ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » має дванадцять ліцензій Нацкомфінпослуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування . При проведенні аудиту аудитором не було виявлено порушень щодо відповідності політики перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

2.2. *ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземного транспортних засобів тому:*

2.2.1. ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » отримало свідоцтво №15-П Про повне членство в Моторному (транспортному) страховому бюро України , це свідоцтво підтверджує що з 29 вересня 2005 року ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » є повним членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має його повноваження на видачу міжнародних сертифікатів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, дія яких поширюється на території країн – членів системи «Зелена карта».

2.2.2. ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань

збитків.

Розрахунок резервів збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо, і сформований згідно актуарних розрахунків на 31.12.2017р.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. З урахуванням тесту адекватності зобов'язань:

Станом на 31.12.2017 року сформовано:

Види страхових резервів	31.12.2017
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	2194
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	531
Всього:	2725

2.3.3. Виконує вимогу перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників, про що вже було вказано в розділі «Ключові питання аудиту» цього Звіту.

2.3.4. Забезпечує можливість опрацювання претензій на всій території України, для цього ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» для роботи з клієнтами по претензіям має :

- багатоканальні телефони для отримання дзвінків від клієнтів та телефони представника страховика (у разі настання дорожньо-транспортної пригоди) і сервісної компанії (для медичного страхування виїжджаючих за кордон),

- безкоштовну гарячу лінію 0 800 80 29 56,

- електронна пошта [**info@inter-policy.com**](mailto:info@inter-policy.com)

- організацію медичного обслуговування застрахованих осіб на території України забезпечує цілодобова диспетчерська служба : 0 800 80 29 56 (цілодобово)

В наявності також можливість через сайт компанії подати скаргу чи звернення;

У ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» наявний механізм розгляду скарг, який реалізується Комісією з розгляду скарг споживачів страхових послуг, склад якої затверджений Наказом Голови Правління (Генерального директора) № 9 від 21.04.2017 р. Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2017 року ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» отримало 19 скарг з питань надання фінансових послуг, з яких 8 щодо незгоди із сумою сплаченого страхового відшкодування, 6 щодо зволікання у здійсненні страхової виплати, 2 щодо незгоди із відмовою у страховій виплаті, 3 щодо

незгоди із порядком врегулювання. Усі скарги уважно розглянуті ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» та надано відповіді заявникам у відповідності до чинного законодавства.

2.4. Перевищення вартості чистих активів страховика (емітента) над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст.155 ЦКУ «Статутний капітал акціонерного товариства».

Аудитором проведено порівняння вартості чистих активів товариства із розміром статутного капіталу, в результаті якого встановлено, що :

Вартість чистих активів ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2017 року становить 71 551 тис.грн. (рядок 1495 балансу на 31.12.2017р.).

Розмір статутного капіталу, відображений по рядку 1400 балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» в сумі 16152 тис.грн.

Таким чином, перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду – 31.12.2017 року, становить 55399 тис.грн., що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ «Статутний капітал акціонерного товариства».

2.5. Адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)

Згідно вимог «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30.07.2014р. за № 885/25662, в страховій компанії створено штатну одиницю внутрішнього аудитора, який підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею.

Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» (не підпорядковується виконавчим органам товариства).

Діяльність внутрішнього аудитора (контролера) ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, професійної компетентності.

За результатами діяльності у 2017 році відповідальною особою за проведення внутрішнього аудиту (контролю) проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.

Нами, як зовнішніми аудиторами, на основі запиту до найвищого управлінського персоналу страховика щодо використання роботи внутрішнього аудитора у відповідності до МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» були отримані дані щодо роботи внутрішнього аудитора за звітний рік, а саме:

1) затверджений план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2017 рік;

2) результати проведених аудиторських перевірок.

Таким чином, аудитором підтверджується адекватність організації внутрішнього аудиту (контролю) та проведення страховиком внутрішнього аудиту у відповідності до вимог «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року.

2.6. Виконання значних правочинів

Аудитор виконав процедури на відповідність вимогам ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» здійснення значних правочинів.

Вартість активів ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» станом на 31.12.2016 року (на 01.01.2017 р.) складає 92 636 тис.грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам складає 9263 тис. грн..

Нами була отримана інформація щодо здійснення Товариством правочинів, які б потребували попереднього розгляду та затвердження наглядовою радою та/або загальними зборами акціонерів.

Товариство у 2017 році відповідно до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» не мало договорів, які підпадають під визначення значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності).

Значні правочини згідно Статуту Товариства затверджуються загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою.

За результатами виконаних процедур перевірки відповідності виконання значних правочинів вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок, що Товариство дотримувалось вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

2.7. Відповідність стану корпоративного управління вимогам законодавства

Статутом Товариства передбачено наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів,
- Наглядова Рада,
- Правління.
- Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Закону України "Про акціонерні товариства".

В ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» не створена посада корпоративного секретаря.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту. Органи управління Товариством діють на підставі Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Товариства таким чином, щоб жоден працівник не мав змоги зосередити у своїх руках усі повноваження необхідні для здійснення повної господарської операції.

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

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія (ревізор), що обирається Загальними зборами акціонерів Товариства.

Протягом звітного періоду поточне управління фінансово-господарською діяльністю здійснював Голова правління Товариства в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Річні Загальні збори акціонерів за минулі три роки скликалися та проводилися регулярно та у відповідності до законодавства України.

За результатами виконаних аудиторських процедур перевірки стану корпоративного управління відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" аудитором підтверджується, що :

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві в цілому відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту;

- «Інформація про стан корпоративного управління», наведена у проекті річної регулярної інформації емітента згідно Положення № 2826, та «Звіт про корпоративне управління» у складі Пояснювальної записки до річних звітних даних страховика, що подається згідно вимог Порядку № 39 ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2017 рік, в якому Товариство розкриває інформацію щодо внутрішньої організаційної структури, інформацію про систему відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та його учасниками стосовно управління Товариством,

складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826 (із змінами) та «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.04. № 39 (із

змiнами), iз урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України „Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг”. *Информациi, передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акцiонернi товариства»*

Частиною 2 статтi 74 Закону України «Про акцiонернi товариства» встановлено, що ревiзiйна комiсiя (ревiзор) Товариства за пiдсумками перевiрки фiнансово-господарської дiяльностi акцiонерного товариства за результатами фiнансового року готує висновок, в якому мiститься iнформацiя про факти порушення законодавства пiд час провадження фiнансово-господарської дiяльностi, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського облiку та подання звітностi.

А частиною 4 статтi 75 цього Закону встановлено, що:

«Висновок аудитора (аудиторської фiрми) крiм даних, передбачених законодавством про аудиторську дiяльнiсть, повинен мiстити iнформацiю, передбачену частиною другою статтi 74 цього Закону, а також оцiнку повноти та достовiрностi вiдображення фiнансово-господарського стану товариства у його бухгалтерській звітностi».

На виконання цих вимог та МСА аудитором були проведенi процедури згiдно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актiв пiд час аудиту фiнансової звітностi»: здiйснено запити управлiнському персоналу, ознайомлення з актами ревiзiй i перевiрок, проведено спiлкування з юристами Товариства.

Згiдно МСА 250:

- Для законодавчих та нормативних актiв, якi загальновизнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум i розкриття iнформацiї в фiнансовiй звітностi суб'єкта господарювання, наприклад, податковi та пенсiйнi законодавчi та нормативнi акти, вiдповiдальнiстю аудитора є отримання достатнiх та прийнятних аудиторських доказiв стосовно дотримання положень цих законодавчих i нормативних актiв;

- Для законодавчих та нормативних актiв, якi безпосередньо не впливають на визначення суттєвих сум i розкриття iнформацiї у фiнансовiй звітностi суб'єкта господарювання, але дотримання вимог яких може бути фундаментальним для операцiйних аспектiв бiзнесу, здатностi суб'єкта господарювання продовжувати бiзнес або уникнути суттєвих штрафних санкцiй (наприклад, дотримання лiцензiйних умов, дотримання регуляторних вимог до платоспроможностi або дотримання вимог природоохоронних нормативних актiв); недотримання вимог таких законодавчих i нормативних актiв може суттєво впливати на фiнансову звітнiсть, вiдповiдальнiсть аудитора обмежується виконанням конкретних аудиторських процедур для iдентифiкацiї недотримання вимог тих законодавчих i нормативних актiв, якi можуть мати суттєвий вплив на фiнансову звітнiсть.

За результатами проведених аудиторських процедур згiдно МСА 250, аудитором не були виявленi випадки недотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актiв, якi можуть мати суттєвий вплив на фiнансову звітнiсть, i не були виявленi факти порушення законодавства пiд час провадження фiнансово-господарської дiяльностi, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського облiку та подання звітностi.

Основні відомості про аудиторську фірму:

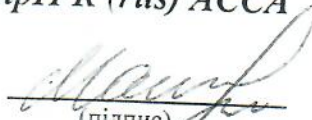
Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169, видане рішенням АПУ від 26.06.2008 р. № 191/3, термін чинності продовжений Рішенням АПУ № 271/3 від 30.05.2013р. до 30.05.2018р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000147 від 13.08.2013р., строком дії з 13.08.2013р. до 30.05.2018р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія (без серії) реєстраційний №0105 від 13.02.2014р., строком дії з 13.02.2014р. до 30.05.2018р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Лазоренко Майя Володимирівна, сертифікат аудитора серії А №000468, виданий рішенням АПУ № 39 від 30.11.1995р., строком дії до 30.11.2019р.
Місцезнаходження	36007, Полтавська область, м. Полтава, Київський район, вул. Кучеренка, буд. 4, кв. 49
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Гоголя,12,к.506
Телефон e – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 3/2018/СК від 21.02. 2018 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	21.02.2018р. – 26. 03.2018р.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор : сертифікат аудитора серії А №000468, виданий рішенням АПУ № 39 від 30.11.1995р., строком дії до 30.11.2019р. диплом МССБА (ICCAA) 20.12.2004р., *DipIFR (rus) ACCA*


Лазоренко Майя Володимирівна

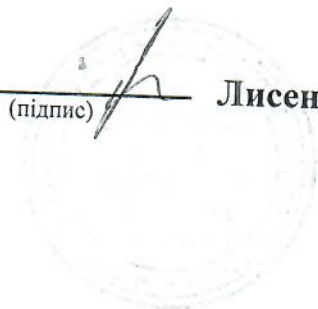

(підпис)

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.96р., строком дії до 25.01.2020 р.
сертифікований бухгалтер-практик (САР), сертифікат № 0003193, виданий ФПБАУ та МССБА (ICCAA) 15.04.2005р.
диплом по МФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.


(підпис) **Лисенко О.О.**



36020, м. Полтава, вул.Гоголя, 12, к.506.
26 березня 2018 року