

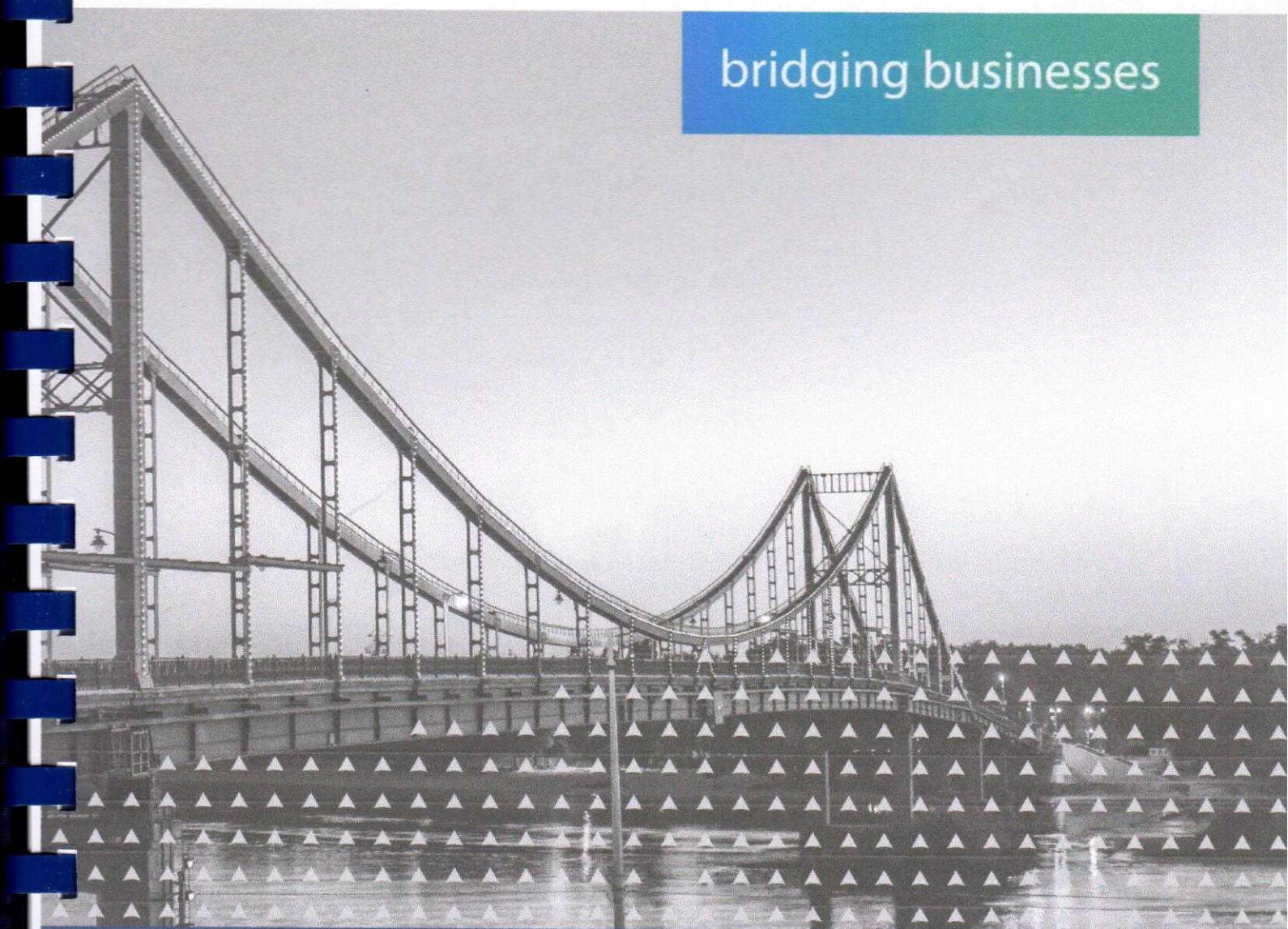


JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»**

Річна фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року
та Звіт незалежного аудитора

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ІНТЕР-ПОЛІС»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 19 до фінансової звітності, в якій зазначено, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022

року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ці події або умови разом із іншими питаннями викладеними в Примітках, вказують про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначено, що Товариством прийнято модель переоцінки для обліку основних засобів, в тому числі земельних ділянок, яка вимагає проведення переоцінок не рідше, ніж один раз на три роки.

Станом на 31 грудня 2021 року земельну ділянку було оцінено незалежним ліцензованим оцінювачем, яка відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, обліковується за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, вартість якої з урахуванням проведеної уцінки складає 11 188 тис. грн. За результатами переоцінки Товариство визнало уцінку земельної ділянки в сумі 3 900 тис. грн. В той же час, військове вторгнення Російської Федерації на територію України 24 лютого 2022 р. спричинило ризик можливого знецінення активів Товариства. На даний момент не має можливості оцінити вплив даного ризику на фінансову звітність Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА	
Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітки 11) - 36 193 тис. грн.	
Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітки 11) – 5 328 тис. грн.	
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) (р. 1534 Балансу, Примітки 11 – 6 148 тис.	

грн.
Резерв коливання збитковості (equalization reserve) (р. 1435 Балансу, Примітки 11) - 3 770 тис. грн.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають:

Резерв незароблених премій.

Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за всіма видами страхування що здійснює Товариство, що передбачено Законом України «Про страхування», Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями та Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.

Незароблена страхова премія визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях).

Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2021 р. склав 36 193 тис. грн.

Резерв збитків за претензіями

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

За договорами ОСЦПВВНТЗ Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені, чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки.

Припущення визначаються Товариством наступними методами: ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона та методом лінійної комбінації актуарних методів: методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона.

Оцінка таких резервів за договорами страхування залежить від точності накопиченої в

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- тестування системи внутрішнього контролю бізнес-процесів страхової діяльності;
 - аналіз системи ІТ та спеціалізованого програмного забезпечення, що використовується Товариством;
 - оцінку надійності системи внутрішнього контролю за здійсненням страхової діяльності;
 - тестування системи внутрішнього контролю врегулювання збитків;
 - тестування системи внутрішнього контролю за процедурами обліку страхових премій;
 - тестування системи внутрішнього контролю резервування (формування страхових резервів);
 - перевірка дотримання законодавства щодо формування страхових резервів.
 - визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;
 - порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.
- Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів у фінансовій звітності повним та достатнім.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

Товаристві інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2021 р. (IBNR) сформовано у сумі 6 148 тис. грн.

Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS).

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Загальний обсяг Резервів збитків становить на 31.12.2021 р. - 5 328 тис. грн (на 31.12.2020 р. - 3 453 тис. грн.).

На кожен звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Товаристві є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

Станом на 31.12.2021 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату (Примітка 11).

Формування Резерву коливання збитковості передбачено

Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями.

Тому цей технічний резерв Товариство відображає у власному капіталі Звіту про фінансовий стан станом на

31.12.2021 р. у рядку «Інші резерви» в сумі 3 370 тис. грн. Їх збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку, тобто власного капіталу.

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.

В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.

ВИЗНАННЯ ВИРУЧКИ ВІД СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Чисті зароблені страхові премії (р., 2010 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Примітка 12 – 102 162 тис. грн.

Виручка від страхової діяльності є суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.

Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з:

- з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо);
- зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:

- програмне забезпечення, що використовується Товариством;
- засоби контролю за системами обліку та обробки інформації;
- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;
- ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам та здійснивши відповідне тестування;
- ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни;
- ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика.

Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають вимогам регуляторної звітності, розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не

відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.	виникло.
--	----------

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Регулярної річної інформації емітента цінних паперів (включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління)) – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та розглянути вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту;
- Звітності страховика за 2021 рік, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, 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 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 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, що може поставити 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 події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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 б 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вичайних 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог 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:

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

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «JPA», є членом глобальної мережі JPA International, членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Товариства рішенням Наглядової ради (Протокол №01/02/2022 від 01.02.2022) на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мале місце та повторних призначень становить 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону №2258-VIII.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали Товариству або контролюваним Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідно до вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та ідентифікаційний код юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕР-ПОЛІС"

Код за ЄДРПОУ: 19350062

Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 69

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

Материнською компанією Товариства є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ЗАЛІЗНИЦЯ", Код ЄДРПОУ 40075815, Місцезнаходження юридичної особи Україна, 03150, місто Київ, вулиця Єжи Ґедройця, будинок 5.

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не має дочірніх компаній.

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності.

Дослідження Звіту про корпоративне управління

Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" (далі – Товариство), включений до річного звіту керівництва у частині подання:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента,
- інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента,
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента,
- повноважень посадових осіб емітента.

На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" за 2021 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Товариства.

Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління емітент відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

При перевірці зазначеної інформації, яка включена ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійною комісією

Відповідно до вимог частини четвертої статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» ми вивчили питання перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 фінансовий рік. В результаті нами встановлено:

- відповідно до вимог статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» Ревізійна комісія Товариства виконала перевірку фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами 2021 фінансового року, про що складений Звіт від 29.06.2022 року;
- висновком Ревізійної комісії підтверджена достовірність та повнота даних фінансової звітності за відповідний звітний рік;

- не виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ	21994619
Веб сторінка	Jpa.kiev.ua

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір А-СКИ/03.02.2022 від 03.02.2022 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 03.02.2022 року Закінчення – 15.07.2022 року

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

Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022



Слугіна Світлана Адольфівна

15 липня 2022 року

м. Київ, Україна