



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. В. Липинського (Чапаєва), 10.
Адреса фактична: 01021, м. Київ, вул. М. Грушевського, буд. 28/2, оф. 17
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву
ПрАТ «СК«ІНТЕР-ПОЛІС»;

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС», (ЄДРПОУ 19350062, місцезнаходження: 01033 м. Київ, вул. Володимирська, буд. 69, (далі за текстом – «Товариство»)), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 2018 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

В складі «Необоротних активів» (рядок 1011 Балансу) «Основні засоби, первісна вартість" обліковується нерухомість на суму 20 810 тис.грн., в тому числі нерухомість яка не використовувалася Товариством в 2018 році в

господарській діяльності в сумі 19234 тис.грн. Протягом 2018 року амортизаційні відрахування по даній нерухомості не нараховувалися. Облікові записи Товариства свідчать, що дана нерухомість має бути визнана в складі інвестиційної нерухомості згідно МСБО 40 з застосуванням моделі обліку за справедливою вартістю.

Якби управлінський персонал визнав у річній фінансовій звітності попередніх періодів Інвестиційну нерухомість, то станом на 31.12.2018 року капітал в дооцінках зменшився б на 22 705 тис.грн. (рядок 1405 Балансу).

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства включають акції ПАТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ» в сумі 9 995 тис. грн (1000 штук), які не мають котирувань на активному фондовому ринку. Згідно облікової політики Товариства, для визначення справедливої вартості фінансових активів наявних для продажу, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Джерелом отримання такої інформації є сайт www.smida.gov.ua в розділі «Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржою». Враховуючи, що оборудки проводяться лише поза фондовою біржою і ціна на них є менш реалістичною та не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, ми не змогли розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості даного активу згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

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

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності
Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за рік, що закінчився 31

грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 26 березня 2018 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності у зв'язку з тим, що: «довгострокові фінансові інвестиції в цінні папери українських емітентів відображені в балансі Товариства за первісною вартістю (собівартістю) на суму 17192 тис.грн. і управлінський персонал не провів переоцінку цих цінних паперів до ринкової вартості, а визнав їх за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ»

Станом 31.12.2018 року довгострокових фінансових інвестицій Товариством знецінено і списано на фінансові результати в сумі 7192 тис.грн.. Інформація розкрита в Примітці 7.3 «Довгострокові фінансові інвестиції» та в примітці 7.11 «Витрати»

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» складається з «Звіту про корпоративне управління», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в пунктах I-IV цього «Звіту про корпоративне управління», а саме:

- I. Інформація про кодекс корпоративного управління;
- II. Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- III. Інформація про загальні збори акціонерів;
- IV. Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в пунктах I-IV цього Звіту про корпоративне управління, 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 аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-V111, із змінами, надаємо інформацію:

- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:

Наглядова рада ПрАТ «СК«ІНТЕР-ПОЛІС» (Протокол №28/02/2019 від 28 лютого 2019 року);

- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:

- дата призначення: 04.03.2019;
- загальна тривалість виконання аудиторського завдання: за 2018 рік

- аудиторські оцінки включають:

- опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

- чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;
- основні застереження щодо таких ризиків:

ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
 - обсяг аудиту:
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;
 - властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

❖ Відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:

Висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах V-IX «Звіту про корпоративне управління»:

- V. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- VI. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- VII. Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
- VIII. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- IX. Повноваження посадових осіб Товариства.

❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами),

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2018 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 16152 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій (штук)	%	тис.грн.
ABC Contrading (Overseas) Limited	2625	4,875466	787,5
ТОВ «Інтер-Контакт»	10834	20,122211	3250,2
ПАТ «Укрзалізниця»	16672	30,965249	5001,6

ДПМТЗЗТУ Укрзалізничпостач	10251	19,039393	3075,3
Чеботько Людмила Михайлівна	1	0,001857	0,3
ЮВІД-2009	13458	24,995821	4037,4
Всього:	53841	100	16152,3

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2018 року повністю сплачений акціонерами в сумі 16 152 300 (Шістнадцять мільйонів сто п'ятдесят дві тисячі триста гривень 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

- *обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:*

Страховик дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 станом на 31.12.2018 року розраховує та дотримується вимог, а саме:

- норматив платоспроможності та достатності капіталу – 35399,9 тис. грн.;
- норматив ризиковості операцій – 13166,9 тис. грн.;
- норматив якості активів – 5266,8 тис. грн. Кошти в банках за рейтинговою шкалою не нижче «АА».

Нормативи представлені прийнятними активами з перевищенням.

- *формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:*
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
- *встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:*
Товариство не входить до фінансової групи.
- *структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:*
В інвестиційному портфелі Товариства цінні папери емітентів з ознаками фіктивності знецінено на загальну суму 7192 тис.грн. На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.11 «Інші операційні витрати»
- *заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:*
Ми не встановили залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- *допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:*

Нами порушень не встановлено.

- *надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:*

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

- *розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:*

Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://www.inter-policy.com/> та встановили:

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення

- *прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:*

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (Положення про конфлікт інтереси від 04.01.2018 року).

- *відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством: Станом на 31.12.2018 року відокремлених підрозділів немає.*

- *внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:*

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

- *облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку*

операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- **готівкових розрахунків:**
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- **зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- **розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:**
12.01.2017 року НКЦПФР видано свідоцтво (реєстраційний №65/1/2016) про реєстрацію випуску акцій у зв'язку із збільшенням статутного капіталу, шляхом додаткової емісії акцій. Станом на 12.01.2017р. статутний капітал Товариства склав 16152,3 тис. грн.
01.04.2016р. Фонд державного майна України здійснив переуступку акцій в розмірі 2000 шт. на суму 600000,00 грн. ПАТ «Укрзалізниця»
19.04.2016р. ТОВ «Інтер-Контакт» здійснив переуступку акцій в розмірі 1шт. на суму 300,00 грн. ТОВ «ЮВІД-2009»
19.04.2016р. ТОВ «Інтер-Контакт» здійснив переуступку акцій в розмірі 1шт. на суму 300,00 грн. Чеботько Людмилі Михайлівні
Придбання акцій додаткової емісії 2016 р.
01.08.2016 ПАТ «Укрзалізниця» здійснила придбання акцій додаткової емісії в розмірі 14672 шт. на суму 4401600 грн.
12.08.2016 ТОВ «ЮВІД-2009» здійснив придбання акцій додаткової емісії в розмірі 13457 шт. на суму 4037100 грн.
12.08.2016 ТОВ «Інтер-Контакт» здійснив придбання акцій додаткової емісії в розмірі 1212 шт. на суму 363600 грн.

Перелік внесків, внесених в оплату за акції останньої зареєстрованої емісії акцій Товариства складає:

№ п/п	Найменування акціонера	Номер та дата договору (інше), щодо придбання акцій	Сума грошових коштів, внесених в оплату за акції, грн.	Реквізити платіжного документу
1.	ТОВ «ІНТЕР-КОНТАКТ»	Протокол №1/2016 річних загальних зборів акціонерів від 25-28 квітня 2016 р.	363 600	Банківська виписка від 16.09.16 р.
2.	ПАТ «УКРЗАЛІЗНИЦЯ»	Протокол №1/2016 річних загальних зборів акціонерів від 25-28 квітня 2016 р.	4 401 600	Банківська виписка від 26.07.16 р.
3.	ТОВ «ЮВІД-2009»	Протокол №1/2016 річних загальних зборів акціонерів від 25-28 квітня 2016 р.	4 037 100	Банківська виписка від 13.09.16 р.
Всього:			8 802 300	

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):*

Ми встановили, що :

- у власному капіталі Товариства капітал у дооцінках обліковується в сумі – 31700 тис.грн. з даного питання свою думку аудиторі висловили в цьому висновку в розділі « основа для думки із застереженням»
- внески до додаткового капіталу в сумі – 14177 тис.грн – це емісійний дохід сплачений учасниками при додатковій емісії акцій в 2016 році

- *розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:*

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює не завжди у відповідності до вимог Міжнародних стандартів що вказано в цьому висновку в розділі « основа для думки із застереженням»

- *відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:*

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- *здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:*

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- *ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):*

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- *належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).*

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- *Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:*

- *чи є він членом Моторного (транспортного) страхового бюро;*

ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » отримало свідоцтво №72 Про АСОЦІЙОВАНЕ членство в Моторному (транспортному) страховому бюро України , це свідоцтво підтверджує що з 10 серпня 2010 року ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПОЛІС » є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України і має право на укладання договорів з

обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією та території України»

- *чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;*

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства, станом на 31.12.2018 року сформовано 13166.9 тис. грн., що підтверджується звітом незалежного актуарія: Актуарний звіт за 2018 рік, Актуарій Редька Антоніна Вікторівна, від 21.02.2019 року.

- *чи дотримується він умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;*

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

- *чи забезпечує він можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.*

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
- 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):

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Істотна участь	ТОВ «Інтер Контакт»	Відносини контролю	20,122211
Істотна участь	ПАТ «Укрзалізниця»	Відносини контролю	30,965249
Істотна участь	ДПМТЗЗТУ Укрзалізничпоста	Відносини контролю	19,039393
Істотна участь	ЮВІД-2009	Відносини контролю	20,122211
Директор	Бурлаєнко Сергій Вячиславович	Управлінський персонал	-

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 7.14 до фінансової звітності.

Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

- Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;
- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Події після дати балансу

Ми не встановили подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Лазоренко М.В

Сертифікат аудитора серії а № 000468
від 30.11.1995 р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.,.

м. Київ

«25» березня 2019 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«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»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане

Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 12/02/2019-2 від 04.03.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.03.2019р., дата завершення – 25.03.2019 року.