HLB UKRAINE
ADVISORY, TAX AND AUDIT

Вих. № 83/2-3
від 29.04.2021 р.

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Національному банку України**

**Акціонерам та Керівництву**
**ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»**

## Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі – Товариство), що складається з окремого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., окремого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), окремого звіту про власний капітал та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) 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 етичними вимогами та вимогами законодавства, застосовними 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.

### Ключові питання аудиту

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

www.hlb.com.ua
01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3
T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12
M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua
HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити у нашому звіті.

*Страхові резерви*

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат. Визначення суми страхових резервів було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату страхові резерви складають майже 73% загальних зобов'язань Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування резервів як ключове.

У Товаристві формуються наступні страхові резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

За договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів сформовано резерв коливань збитковості. Резерв в розмірі **1 145 тис. грн.** відображений у складі власного капіталу Товариства.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно формування та розміщення коштів страхових резервів. Ми перевірили розрахунки дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затверджені Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850, та не виявили недостатності прийнятних активів на звітну дату.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до ЗУ № 996-XIV та Звіті про корпоративне управління згідно із Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV), але не є фінансовою звітністю за 2020 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

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

Звіт про управління, наданий управлінським персоналом Товариства, узгоджується з фінансовою звітністю Товариства за 2020 рік.

**Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання окремої 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 окремої 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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 окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді 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 Наглядовій Раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо наглядову раду про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII:*

*Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

Протоколом № 72 від 21 січня 2021 р. позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства нас було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

*Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що цей звіт узгоджений із додатковим звітом для аудиторського комітету, який нами було підготовлено та надано Наглядовій раді, на яку покладено функції Аудиторського комітету.

*Ненадання неаудиторських послуг*

Ми повідомляємо, що ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством, та жодних неаудиторських послуг.

*Дотримання вимог ЗУ № 3480-IV*

Згідно з вимогами ст. $40^1$ ЗУ № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно деяких розділів Звіту про корпоративне управління у складі Звіту керівництва.

Під час ознайомлення та перевірки даних, наведених у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить інформацію, розкриття якої вимагається ст. $40^1$ ЗУ № 3480-IV.

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

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити управлінському персоналу та іншим працівникам Товариства, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілей та стратегій і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту», нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації товарів та послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

**Дотримання вимог нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що регулюють діяльність страховика, щодо:**

*а) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання*

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

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

Облік та використання коштів Товариства ведеться згідно з діючим законодавством.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності відповідно до діючого законодавства.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31.12.2020 р. у розмірі **77 000 тис. грн.**

У звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і, відповідно, напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

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

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

*б) 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*

У 2020 році Товариство у ході здійснення господарської діяльності в цілому дотримувалося обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами.

На звітну дату 30.09.2020 р. Товариство обліковувало на балансі прийнятих активів в достатній кількості для виконання нормативу якості активів, встановленого розділом VI Положення № 850 за результатами звітності за 9 місяців 2020 р. При цьому було некоректно здійснено розрахунок нормативу якості за відповідний період у зв'язку з неправильним трактуванням п. 2 розділу VI Положення № 850 (не враховано твердження «з урахуванням вимог та обмежень, встановлених пунктами 3-6 розділу II та пунктами 2-6 розділу V цього Положення»), що призвело до недостатнього розміщення коштів на депозитних рахунках і невиконання нормативу якості.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство дотримується обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням № 850, та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами.

*в) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства*

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Товариство формує наступні види резервів:

*Резерв незароблених премій:*

- методом «1/365» («pro rata temporis») для обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- методом «1/24» («паушальний» метод) - для інших видів страхування на провадження діяльності з яких Товариство отримало ліцензії, крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

*Резерви збитків:*

- резерви збитків включають резерв заявлених, але невиплачених збитків. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у письмовій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) 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.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні. Товариство в залежності від наявності даних застосовує наступні актуарні методи:
    - ланцюговий метод (Chain Ladder);
    - метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
    - модифікація вищезазначених актуарних методів.

    Актуарні методи розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, згідно з цим пунктом застосовуються за наявності даних не менше ніж за 12 кварталів поспіль щодо здійснення страхових виплат з виду страхування, при цьому кількість страхових виплат з виду страхування за цей період становить не менш як 30.

*Резерв коливань збитковості.* Товариство формує резерв коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

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

| Резерв | Сформовано на звітну дату (тис. грн.) | Частка перестраховиків у резерві (тис. грн.) |
|---|---|---|
| Незароблених премій | 77 376 | 6 541 |
| Резерв збитків | 36 838 | |

Сформовані страхові резерви представлено такими категоріями активів, а саме:

| Категорії активів, якими представлені страхові резерви на кінець звітного періоду | Сума, тис. грн. |
|---|---|
| 1) грошові кошти на поточних рахунках | 1 162 |
| 2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ) | 23 506 |
| 3) нерухоме майно | 55 960 |
| 4) облігації підприємств (крім цільових облігацій) | 69 420 |
| 5) права вимоги до перестраховиків | 6 541 |
| 6) інвестиції в економіку України за напрямами інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17.08.2002 № 1211 | 14 125 |
| 7) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ ВСЬОГО, із них: | 30 607 |
| 8) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування* | 8 554 |
| 9) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 16 та 17 даного додатку | 1 934 |
| 10) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування, не зазначеними у підпунктах 17, 20 даного додатку | 34 |
| 11) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно д | 330 |
| 12) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава | 717 |

*г) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої*

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» не входить до фінансової групи.

*д) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо*

У складі Довгострокових фінансових інвестицій обліковуються:

| Назва | Код ЄДРПОУ | Вартість пакету, тис. грн. | |
|---|---|---|---|
| | | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
| ПАТ «СГХП «Полімінерал» | 05762281 | 127 | 127 |
| ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу» | 42902373 | 6 999 | 6 999 |
| ТОВ «Подорожі та туризм» | 42902263 | 6 999 | 6 999 |
| ТОВ «Спецагропроект» | 35097580 | 0 | 34 000 |
| ТОВ «Зернопром агро» | 39988885 | 0 | 35 420 |

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» дотримується вимог щодо структури інвестиційного портфелю.

*е) заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п. 38 Постанови КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови № 913).

*ж) суміщення провадження видів господарської діяльності*

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов № 913, р. 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004 р. № 1515.

*з) надання фінансових послуг на підставі договору відповідно до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання*

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Нацкомфінпослуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договори. Товариством надаються фінансові послуги, а саме – інші види страхування, крім страхування життя на підставі договорів страхування, які відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР.

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

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (далі – ЗУ № 2664-III), із забезпеченням її актуальності, на власному веб-сайті http://www.etalon.ua.

*ї) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

У разі конфлікту інтересів ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» дотримується вимог ст. 10 ЗУ № 2664-III щодо прийняття рішень.

Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2020 році.

*й) 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*

Товариство дотримується вимог щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється 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.

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

*к) 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*

У Товариства немає відокремлених підрозділів.

*л) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Рішенням Наглядової Ради ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» обов'язки внутрішнього аудитора покладено на Литовченко А.М. (Наказ № 31/1-К від 26.11.2020 р.), внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді.

З урахуванням вимог ст. 15-1 ЗУ № 2664-III, затверджено посадову інструкцію аудитора ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» (Протокол Наглядової ради № 35-І від 04.01.2017 р.). Рішенням Наглядової ради ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» (Протокол № 35-І від 04.01.2017 р.) затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ЕТАЛОН». Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, посадової інструкції ПрАТ «СК «ЕТАЛОН». На підставі Плану-графіка проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

Протягом 2020 року здійснювався внутрішній аудит Товариства відповідно до затвердженого річного плану роботи та графіка внутрішнього аудиту. Метою внутрішньої перевірки було надання Ревізійній комісії і Виконавчому органу Товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством.

*м) 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*

Облікова та реєструюча системи Товариства ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Облікова та реєструюча системи в повній мірі відповідають вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та іншим нормативно-правовим актам.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів

фінансових установ, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 р. № 1590.

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться у комп'ютерній програмі «1С: Бухгалтерія» з урахуванням специфіки ведення обліку страховими компаніями.

*н) готівкових розрахунків*

У Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів. Товариство не здійснює операцій з готівкою.

*о) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)*

Зберігання грошових коштів і документів забезпечене необхідними засобами безпеки (зокрема наявні сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація та охорона), відповідно до Постанови НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. № 148.

*п) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)*

Станом на 31.12.2020 р. розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає **77 000 000,00 грн.** Статутний капітал сплачений акціонерами виключно грошовими коштами в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

**Інформація про учасників фінансової установи станом на 31.12.2020 р.**

| Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником Товариства | Частка в статутному капіталі, грн. | Частка в статутному капіталі, % | Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, грн. | Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного капіталу, % |
|---|---|---|---|---|
| СП ІНВЕСТМЕНТС, ЛЛС, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, 83001, США, ШТАТ ВАЙОМІНГ, МІСТО ДЖЕКСОН, БРОДВЕЙ АВЕНЮ, 610, АПАРТАМЕНТИ 201 | 77 000 00,00 | 100% Пряме володіння | 0,00 | 0 |

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

| Складова частина власного капіталу | Сума станом на 31.12.2020 р., тис. грн. | Джерело формування |
|---|---|---|
| Статутний капітал | 77 000 | Внески учасників |
| Капітал у дооцінках | 43 865 | Дооцінка необоротних активів |
| Додатковий капітал | 0 | Емісійний дохід |
| | | Вартість безкоштовно отриманих необоротних активів |
| | | Сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал |
| | 1 145 | Інші |
| Резервний капітал | 12 367 | Відрахування із чистого прибутку |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -41 255 | Результат господарської діяльності |

Джерелом походження капіталу в дооцінках є проведена за результатами незалежної оцінки дооцінка необоротних активів.

*c) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній*

Оцінка вартості активів Товариства здійснена відповідно до вимог МСФЗ за справедливою вартістю.

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

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

1. Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
2. Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені для продажу та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
3. Строки корисного використання довгострокових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує у робочому стані.
4. Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
5. Оцінка приблизної справедливої вартості за фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
6. Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7. Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, які відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
8. Товариством оцінено, що всі договори оренди, за якими воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
9. Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.

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

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

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

<u>Крім того, аудитором розглянуто дотримання Товариством вимог законодавства щодо:</u>

*а) відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. № 124*

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

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає п. 2 та п. 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262. З метою забезпечення платоспроможності, надійності, безпечності, диверсифікованості розміщення страхових резервів Товариством виконуються операції з перестрахування. Партнерами Товариства в операціях з

перестрахування є перестраховики-резиденти, які мають достатній нормативний рейтинг фінансової надійності та стійкості.

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

Товариство дотримується вимог наступного законодавства та нормативних актів з обов'язкового страхування:

1. Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) забезпечується Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)» від 03.04.1995 р. № 232.
2. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів» від 01.06.2002 р. № 733.
3. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру» від 16.11.2002 р. № 1788.
4. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті» від 14.08.1996 р. № 959.
5. Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації здійснюється відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації» від 06.09.2017 р. № 676.
6. Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів здійснюється відповідно до норм Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV.
7. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування здійснюється відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил обов'язкового

страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування» від 06.04.2011 р. № 358.

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

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» не має ліцензії на страхування життя і, відповідно, не укладає договори страхування життя.

*г) 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)*

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» станом на 31.12.2020 р. складає **15 067 тис. грн.**

*д) Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому:*

- є членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;
- дотримується 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;
- забезпечує 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.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Воят Олександр Сергійович.

Ключовий партнер з аудиту Воят Олександр Сергійович

**ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»**
Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3
Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«29» квітня 2021 р.