Вих. № 1229/12-09/21
від 10.09.2021 р.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ ПРАТ «СК «ЕТАЛОН» В ЧАСТИНІ ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ АКТІВ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УКРАЇНІ

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.

За результатами аудиту окремої фінансової звітності Товариства було складено Звіт незалежного аудитора №83/2-3 від 29.04.2021 р., в якому на сторінках 5-8 нами описано, як Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страховика, з наступних питань:

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 Товариства 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.

e get a

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.

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

e get a

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

e get a

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.

Ураховуючи вищевикладене, ми вважаємо, що Товариство має технічну (організаційну) можливість та відповідний фінансовий стан для задоволення вимог суб`єктів, які надають послуги з охорони здоров`я клієнтам ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» на території Європейського Союзу.

З повагою

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»

О.С. Воят

М: +38 096 921 3508
E: ovoyat@hlb.com.ua

e get a