

Вих. № 60/4-3
від 15.04.2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

**Наглядовій раді,
Акціонерам та Керівництву
АТ «СК «ІНГО»**

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Компанія) та його дочірніх підприємств, АТ «СК «Інго Життя» та ТОВ «Медичний центр «Наша Родина» (далі – Група), що складається з Консолідованого балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Консолідованого звіту про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід), Консолідованого звіту про власний капітал та Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2020 р., та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 консолідованої фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з етичними вимогами та вимогами законодавства, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої 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

Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Групи для здійснення майбутніх виплат. Визначення суми страхових резервів було ключовою сферою професійних суджень Керівництва Групи. На звітну дату страхові резерви складають 51% валюти балансу Групи та мають вплив на її фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування резервів як ключове.

Група формує страхові резерви з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування):

Технічні резерви, в т. ч.:

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

Математичні резерви, в т. ч.:

- резерви довгострокових зобов'язань із страхування життя;
- резерв належних виплат.

Група при розрахунку резервів та частки перестраховиків у страхових резервах керується Положенням про порядок формування страхових резервів, яке розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (далі – Розпорядження № 3104), та МСФЗ 4 «Страхові контракти» і встановлює основні принципи оцінки вартості грошових зобов'язань за Договорами страхування іншого, ніж страхування життя.

Оцінка частки перестраховиків у резерві довгострокових зобов'язань зі страхування життя здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резерву довгострокових зобов'язань із страхування життя, згідно з Положенням про формування резервів зі страхування життя, затвердженим Національною Комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Крім того, станом на 31.12.2020 р. обліковуються вільні резерви (запасні фонди самострахування: резерв катастроф), які формуються з власних коштів Групи, щоб додатково забезпечити її фінансову надійність згідно з напрямками і методиками здійснення страхової діяльності зазвичай у тих видах страхування, для яких сумарна страхова шкода може досягати катастрофічних розмірів.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Групи 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 прийнятих активів на звітну дату.

Підтвердження адекватності страхових зобов'язань, згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів

проведених стрес-тестів» від 13.02.2014 р. № 484, щодо тестування технічних резервів Групи станом на 31.12.2020 р. проведено незалежним актуарієм. Перевірку адекватності резервів довгострокових зобов'язань (математичних) на 31.12.2020 р. проведено незалежним актуарієм.

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 Консолідованому 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 консолідованою фінансовою звітністю за 2020 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок із будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Консолідований звіт про управління, наданий управлінським персоналом Групи, узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю Групи за 2020 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

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

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. 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 консолідованої 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 консолідованої 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 не виявлення 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 відповідні розкриття інформації, зроблені 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 є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядову раду 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 їм про всі стосунки й інші питання, які

б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із переліку питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Протоколом № 11 засідання Наглядової ради АТ «СК Інго» від 04.11.2020 р. нас було затверджено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності Групи за 2020 р.

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 Аудиторському комітету.

Ненадання неаудиторських послуг

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

Дотримання вимог ЗУ № 3480-IV

Згідно з вимогами ст. 40¹ ЗУ № 3480-IV від нас вимагається перевірити та висловити думку щодо 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. 40¹ 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 Групи, які, на нашу думку, можуть містити 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 Групи, структури її власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілей та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінок 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 у 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 Групи є ефективною для обсягів реалізації товарів та послуг, що надає Група, 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 консолідована фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

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

а) формування (зміни) статутного капіталу товариства

Зареєстрований акціонерний капітал АТ «СК «Інго» станом на 31.12.2020 р. складає **305 543 тис. грн.**, який розділений на 305 543 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Зміни у складі та розмірі статутного капіталу протягом 2020 року відсутні.

Формування статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам.

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

Розмір статутного капіталу перевищує мінімальний розмір, установлений ст. 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (далі – ЗУ № 85/96-ВР) в еквіваленті 1 млн. євро, за валютним обмінним курсом валюти України.

Вартість чистих активів АТ «СК «Інго» станом на 31.12.2020 р. становить **667 911 тис. грн.** Перевищення чистих активів АТ «СК «Інго» над розміром статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ) та складає **405 721 тис. грн.**

Вартість чистих активів АТ «СК «Інго Життя» станом на 31.12.2020 р. становить **49 723 тис. грн.** Перевищення чистих активів АТ «СК «Інго Життя» над розміром

статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ) та складає **28 723 тис. грн.**

Вартість чистих активів ТОВ «Медичний центр «Наша Родина» станом на 31.12.2020 р. становить **110 431 тис. грн.** Перевищення чистих активів АТ «СК «Інго Життя» над розміром статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ) та складає **21 111 тис. грн.**

АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» дотримуються нормативів, зазначених у Положенні про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затверджене Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850):

1. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Величина перевищення прийнятних активів, які розміщені з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності над нормативом платоспроможності та достатності капіталу АТ «СК «Інго» складає **117 757 тис. грн.**

Величина перевищення прийнятних активів, які розміщені з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності над нормативом платоспроможності та достатності капіталу АТ «СК «ІНГО Життя» складає **3 728,0 тис. грн.**

2. Норматив ризикованості операцій

Перевищення прийнятних активів, які розміщені з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності над нормативом платоспроможності та достатності капіталу АТ «СК «Інго» становить **265 966 тис. грн.**

Величина перевищення прийнятних активів, які відповідають критеріям диверсифікації, над нормативом ризиковості операцій АТ «СК «Інго Життя» складає **2 808 тис. грн.**

. Дотримання нормативу якості активів

Для АТ «СК «Інго» величина перевищення низько ризикових активів страховика над нормативом якості активів становить **450 939 тис. грн.**

Для АТ «СК «Інго Життя» величина перевищення низько ризикових активів страховика над нормативом якості активів становить **25 871 тис. грн.**

Протягом звітного періоду АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» розміщували активи з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності. Сума прийнятних активів на будь-яку дату протягом звітного періоду була не менше нормативного обсягу активів. Нормативи достатності та платоспроможності капіталу, ризиковості операцій, якості активів дотримано згідно з Положенням № 850.

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

Для забезпечення страхової діяльності учасники Групи, які є страховиками, – АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» – формують страхові резерви.

Аналітичний облік резервів зі страхування здійснюється за договорами страхування, де страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. АТ «СК «Інго» формує страхові резерви згідно з вимогами

ЗУ № 85/96-ВР та вимогами державного регулятора страхової діяльності Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, які викладені у Розпорядженні «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104. АТ «СК «Інго» формує та веде облік страхових резервів з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування):

- незароблених премій;
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків;
- резерв збитків, що відбулися, але не заявлені;
- резерв витрат на врегулювання збитків;
- резерв коливань збитковості;
- резерв катастроф.

Формування страхових резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих за кожним видом страхування.

Станом на кожну звітну дату АТ «СК «Інго» оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат з врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів АТ «СК «Інго», сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2020 р. приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства, та перевірена на достатність зобов'язань.

АТ «СК «Інго Життя» формує та веде облік страхових резервів з поділом на:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Для проведення тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводяться методом дисконтування грошових потоків, застосовуються загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

При дисконтуванні використовується ставка дохідності 4%.

Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводиться актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії за страховим портфелем.

За підсумками проведеного Тесту адекватності страхових резервів станом на 31.12.2020 р. АТ «СК «Інго Життя» сформувало резерви у достатньому обсязі.

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

Учасники Групи, які є страховиками, дотримуються нормативів, наведених у Положенні № 850.

Небанківську фінансову групу «ІНГО» зареєстровано 14.02.2017 р. згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг № 268.

До фінансової групи «ІНГО», крім Компанії, належить АТ «СК «Інго Життя».

Також Компанія та АТ «СК «Інго Життя» входять до Банківської групи «Кредит Дніпро», яку зареєстровано 03.12.2020 р. № 519 згідно з Рішенням Національного банку України.

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

Інвестиційний портфель Групи на 31.12.2020 р. включає:

- довгострокові фінансові інвестиції в розмірі **74 584 тис. грн.** в тому числі:
 - інші фінансові інвестиції в сумі **12 159 тис. грн.**;
 - довгострокові облігації в сумі **62 065 тис. грн.**;
- поточні фінансові інвестиції (облігації) в сумі **665 438 тис. грн.**

Довгострокові облігації станом на 31.12.2020 р.

Контрагент	№ облігації	Вартість
ІЛТА ТОВ	UA5000000753	15 000
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204002	47 065
Всього:		62 065

Цінні папери, утримувані Групою, не є простроченими або обтяженими заставою.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 р.

№, серія облігації /вклади	Сума	Дата погашення
UA4000201578	4 800	13.07.2021
ОВДП - UA4000200174	10 005	20.01.2021
ОВДП - UA4000204861	28 347	11.02.2021
ОВДП - UA4000203723	15 783	24.03.2021
ОВДП - UA4000194377	23 895	02.06.2021
ОВДП - UA4000204069	90 263	03.06.2021
ОВДП - UA4000204556	83 142	17.11.2021
ОВДП - UA4000194468	5 326	16.06.2021
ОВДП - UA4000204556	1 023	17.11.2021
Банківські вклади	402 854	2021 рік
Всього:	665 438	

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

Операції із залучення фінансових активів від фізичних осіб не здійснювались.

ж) допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Відповідно до норм Статуту АТ «СК «Інго», ЗУ № 85/96-ВР предметом його безпосередньої діяльності є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

АТ «СК «Інго» здійснює виключно види страхової діяльності, з урахуванням обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п. 37 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, 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. Зокрема, АТ «СК «Інго» у звітному році здійснювало лише діяльність, пов'язану з обов'язковим та добровільним страхуванням, за виключенням страхування життя.

Основним напрямом діяльності АТ «СК «Інго Життя» є добровільне страхування життя та накопичення.

АТ «СК «Інго Життя» володіє ліцензією на здійснення добровільного страхування життя. Відповідно до виданої ліцензії воно має право надавати страхування у формі добровільного страхування життя.

АТ «СК «Інго Життя» здійснює виключно види страхової діяльності з урахуванням обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п. 37 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, 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

АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» надавали фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (далі – ЗУ № 2664-III), ст. 10 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 р. № 1023-XII, ст. 979-999 ЦКУ, ст. 4 і 16 ЗУ № 85/96-ВР та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

і) розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» відповідно до вимог ч. 4 та 5 ст. 12 ЗУ № 2664-III та Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на вебсайтах (вебсторінках) фінансових установ, розміщують інформацію на власному вебсайті www.ingo.ua та забезпечують її актуальність.

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

і) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Компанії Групи дотримуються вимог ст. 10 ЗУ № 2664-III щодо свого керівника, учасників або його службових осіб. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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

Компанії Групи дотримуються вимог щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів у приміщеннях, які розташовані у м. Києві.

Отримано довідку експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Головченка О.І. (кваліфікаційний сертифікат серії ІТ № 001503) про те, що станом на 02.02.2018 р. підтверджено здатність обслуговувати осіб з обмеженими можливостями в офісі за адресою: м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 відповідно до вимог «Містобудівних умов...» № 4131/0/18-1-1/009-12 від 10.02.2012 р., «Декларації про початок виконання будівельних робіт» KB083132030706 від 22.07.2013 р. та ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення».

Інформація про умови доступності приміщення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, за адресою: м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

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

АТ «СК «Інго» внесена інформація 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, встановлених розділом XVII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28.08.2003 р. № 41.

л) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

У АТ «СК «Інго» створено відділ внутрішнього аудиту згідно зі ст. 15¹ ЗУ № 2664-III. Проведення внутрішніх перевірок у АТ «СК «Інго» протягом звітного періоду здійснювалось відділом внутрішнього аудиту згідно з Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах від 05.06.2014 р. № 1772 за затвердженим планом перевірок щодо дотримання норм чинного законодавства, рішень органів управління та контроль за дотримання законодавства щодо фінансового моніторингу та запобігання, протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, виявлення і оцінки ризиків, слабких сторін діяльності та надання рекомендацій, спрямованих на

підвищення ефективності систем і процесів. Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених в процесі перевірок.

У АТ «СК «Інго Життя» створена система внутрішнього контролю, яка діяла протягом 2020 року. Проведення внутрішніх перевірок протягом звітного періоду здійснювалось відділом внутрішнього аудиту згідно із затвердженим Планом перевірок щодо дотримання норм чинного законодавства, виявлення і оцінки ризиків, слабких сторін діяльності АТ «СК «Інго Життя» та надання рекомендацій, спрямованих на підвищення ефективності систем і процесів. Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених в процесі перевірок.

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

Інформаційна база даних, яка застосовується у АТ «СК «Інго», – програмний продукт «Акцент» – використовується для ведення страхової і фінансово-економічної документації.

Складається та подається звітність відповідно до вимог НБУ у вигляді 21 файла у форматі XML через вебпортал та форматі Word. Excel на поштову скриньку zvrit@bank.gov.ua.

Інформаційна база даних, яка застосовується в АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», – програмний продукт «1С: Підприємство» – використовується для ведення страхової і фінансово-економічної документації.

Для подання файлів Компанія зареєстрована на вебпорталі НБУ. Формуються файли згідно з Реєстром показників звітності у форматі XML, накладається на файл КЕП керівника та завантажується файл із показниками звітності в програму НБУ через вебпортал Національного банку (<https://portal.bank.gov.ua>).

н) готівкових розрахунків

Компаніями Групи затверджено порядок оприбуткування готівки в касі і його відокремлених підрозділів (внутрішній трудовий розпорядок, режим роботи, графіки змінності, порядок та особливості здавання готівкової виручки (готівки) до банку. Розроблений порядок відповідає вимогам п. 12 розділу II Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. № 148 (далі – Постанова № 148).

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

Компанії Групи забезпечують зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою № 148.

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

Станом на 31.12.2004 р. розмір Статутного капіталу АТ «СК «Інго» згідно з редакцією Статуту, затвердженою Загальними зборами акціонерів Протоколом №

20 від 05.10.2004 р., становить 18 771 840,00 (вісімнадцять мільйонів сімсот сімдесят одна тисяча вісімсот сорок) гривень, розподілений на 26 072 (двадцять шість тисяч сімдесят дві) штуки простих іменних акцій, номінальною вартістю 720 (сімсот двадцять) гривень кожна.

Відповідно до Протоколу № 39 Загальних зборів акціонерів АТ «СК «Інго» від 24 травня 2012 р., прийняте рішення щодо внесення і затвердження змін до Статуту, пов'язаних зі збільшенням Статутного капіталу шляхом проведення приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії. Збільшення відбулось шляхом додаткової емісії простих іменних акцій на 73 000 (сімдесят три тисячі) штук, номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок кожна.

Останні зміни відбулись у 2013 році: проведено збільшення акціонерного капіталу на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «СК «Інго» про затвердження змін до Статуту АТ «СК «Інго», пов'язаних зі збільшенням кількості акцій дійсної номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на загальну суму **64 000 тис. грн.:**

- відповідно до Протоколу № 40 від 30 жовтня 2012 р., проведена додаткова емісія простих іменних акцій в кількості 32 000 штук, номінальною вартістю 1 тис. грн., на суму 32 000 тис. грн. Реєстрацію випуску акцій статутного капіталу засвідчила Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій – реєстраційний № 2/1/2013 від 09.01.2013 р., виданим 02.04.2013 р.;
- відповідно до Протоколу № 42 від 18 квітня 2013 р., проведена додаткова емісія простих іменних акцій в кількості 32 000 штук, номінальною вартістю 1 тис. грн., на суму 32 000 тис. грн. Реєстрацію випуску акцій статутного капіталу засвідчила Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій – реєстраційний № 72/1/2013 від 18.06.2013 р., виданим 01.10.2013 р.

Статутний капітал сформовано повністю виключно грошовими коштами.

Для формування зареєстрованого Статутного капіталу засновниками не залучались векселі, страхові резерви, кредитні кошти, кошти, одержані в позику та під заставу, бюджетні кошти, а також нематеріальні активи.

Частка державного майна в Статутному капіталі АТ «СК «Інго» відсутня.

Розмір Статутного капіталу в облікових регістрах відповідає даним установчих документів та законодавству.

Перелік акціонерів АТ «СК «Інго»:

1. LOVINGTON HOLDINGS LIMITED / ЛОВІНГТОН ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, частка в статутному капіталі – 99,99%.
2. Гордієнко Ігор Миколайович, частка в статутному капіталі – 0,00032%.
3. Колісецька Людмила Олександрівна, частка в статутному капіталі – 0,00032%.

р) розкриття джерел походження складників власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Статутний капітал сформовано внесками акціонерів.

Капітал у дооцінках створено внаслідок дооцінки об'єктів нерухомості.

Резервний капітал створено за рахунок відрахувань із нерозподіленого прибутку.

Нерозподілений прибуток – накопичений результат господарської діяльності.

Формування складових частин власного капіталу, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики та ЗУ № 85/96-ВР.

с) розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Групою в цілому розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» в Примітках до консолідованої фінансової звітності за 2020 рік.

Крім того, аудиторами розглянуто дотримання вимог законодавства щодо:

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

АТ «СК «Інго» та його дочірня компанія АТ «СК «Інго Життя» приймало ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких вони отримали ліцензії. При укладенні договорів перестрахування зі страховиками (перестраховиками) нерезидентами дотримувались вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою № 124.

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

При здійсненні обов'язкового страхування АТ «СК «Інго» дотримувалось визначених законодавством порядків та правил його проведення:

- 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 цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду» від 23.06.2003 р. № 953;
- 3) 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;

- 4) обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожеж, вибухонебезпечні 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 пожеж, вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру» від 16.11.2002 р. № 1788;
- 5) 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;
- 6) обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї» від 29.03.2002 р. № 402;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 12.07.2001 № 2665-III, здійснюється відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 13.11.2013 р. № 979.

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

АТ «СК «Інго Життя» веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя у порядку та на умовах, визначених Розпорядженням Держфінпослуг «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» від 28.12.2004 р. № 3197.

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 незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR) – резерв збитків, понесених страхувальником у звітному періоді, про що на дату Звіт про фінансовий стан не заявлено страховику в належному (встановленому законом або договором) порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів. Адекватність резервів станом на 31.12.2019 р. проведено незалежним актуарієм Сміян О.В. (свідоцтво № 01-023 від 10.01.2017 р.).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювався згідно з вимогами Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.09.2018 р. № 1638.

д) *наявність ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів*

АТ «СК «Інго» має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, та:

- 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 (урегулювання 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.

е) *Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, тому:*

- є членом Ядерного страхового пулу;
- формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

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

- укладає договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Станіславська Ольга Вячеславівна.

Ключовий партнер з аудиту



Станіславська Ольга Вячеславівна

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ УКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«15» квітня 2021 р.