

Вих. № 56-3
від 08.04.2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному Банку України

**Акціонерам та Керівництву
АТ «СК «ІНГО»**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за 2020 р., а також Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за період, 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 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 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 фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 51% валюти балансу Товариства та впливають на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування резервів як ключове.

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

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

Товариство 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, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (далі – Розпорядження № 3104) зі змінами та доповненнями, та МСФЗ 4 «Страхові контракти» і встановлює основні принципи оцінки вартості грошових зобов'язань за Договорами страхування іншого, ніж страхування життя.

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

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно формування та адекватності страхових резервів, зокрема перевірку 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 Товариства станом на 31.12.2020 р. проведено незалежним актуарієм Сміян О.В. (свідоцтво № 01-023 від 10/01/2017 р.).

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, але не є фінансовою звітністю за 2020 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 Товариства 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 фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту 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 край 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 (далі – ЗУ № 2258-VIII)

Протоколом № 11 засідання Наглядової ради Товариства від 04.11.2020 р. нас було затверджено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 р.

Ми виконували завдання відповідно до договору з Товариством від 05.11.2020 року № 1695-СІ, який укладено відповідно до ЗУ № 2258-VIII. Тривалість виконання нашого завдання склала 156 люд.-год.

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 Товариству жодних послуг, заборонених законодавством, та жодних неаудиторських послуг.

Дотримання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – 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 Річного звіту керівництва).

Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені 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 у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок 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, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди 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 фактів 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 Нацфінкомпослуг, що регулюють діяльність страховика, щодо:

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

Зареєстрований акціонерний капітал Товариства 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 р. відсутні.

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) та п. 2.4 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» від 28.08.2003 р. № 40, в еквіваленті 1 млн. євро, за валютним обмінним курсом валюти України станом на 31.03.2016 р.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить **667 911 тис. грн.**

Перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV (далі – ЦКУ) та становить **405 721 тис. грн.**

Товариство дотримується 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.**

2. Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі

Дочірня компанія АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», у статутному капіталі якої Товариство володіє істотною участю, виконує всі вимоги, встановлені Положенням № 850, у зв'язку з чим величина нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі дорівнює нулю, який дотримано.

3. Норматив ризикованості операцій

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

4. Дотримання нормативу якості активів

Величина перевищення низько ризикових активів страховика над нормативом якості активів становить **450 939 тис. грн.**

Протягом звітної періоду Товариство розміщувало активи з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності. Сума прийнятних активів Товариства на будь-яку дату протягом звітної 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*

Станом на кожен звітну дату Товариство 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 урегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Товариства, сформованих на кінець звітної періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2020 р. Товариством приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства, та перевірена на достатність зобов'язань.

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

Страхові резерви станом на 31.12.2020 р. сформовані Товариством з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених ст. 31 ЗУ № 85/96-ВР та розділами II та III Положення № 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 Товариства, належить АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ». Відповідальною особою небанківської фінансової групи погоджено Товариство.

Також Товариство входить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яка зареєстрована 03.12.2020 р. № 519 згідно з Рішенням Національного банку України.

Відповідальна особа банківської групи – АТ «Банк Кредит Дніпро».

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

Інвестиційний портфель Товариства на 31.12.2020 р. включає:

- **довгострокові фінансові інвестиції в тому числі:**
 - інвестицій пов'язаним сторонам в сумі **157 667 тис. грн;**
 - інші фінансові інвестиції в сумі **12 123 тис. грн;**
 - довгострокові облігації в сумі **62 065 тис. грн;**
- **поточні фінансові інвестиції (облігації) на суму 622 039 тис. грн.**

Інвестиції пов'язаним сторонам представлені так:

- частка Товариства у статному капіталі АТ «СК «ІНГО Життя» 99,994285%. АТ «СК «ІНГО Життя»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ 35333145, фінансова установа, реєстраційний номер 11102048 від 04/09/2007 р., вид економічної діяльності за КВЕД – 65.11 Страхування життя.

- участь Товариства в інших підприємствах: Загальний внесок АТ СК «ІНГО» у статутний фонд ТОВ «Медичний центр «Наша родина» 100,0%. ТОВ «Медичний центр «Наша родина»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ 38123764, вид економічної діяльності за КВЕД – 86.21 Загальна медична практика.

Назва	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2020 р.		
	% капіталу	Вартість	% капіталу	Вартість	Вплив справедливої вартості через інший сукупний дохід
АТ «СК «ІНГО Життя»	100	49 966	100	55 392	3 056
ТОВ «Медичний центр «Наша Родина»	100	114 639	100	102 275	8 587
Всього:		164 605		157 667	11 643

Інші фінансові інвестиції представлені так:

- корпоративні акції Інвестиції плюс ЗНВКІФ ПАТ (ЄДРПОУ 35043708) в сумі **6 000 тис. грн.** Є ознаки знецінення. Товариством нараховано резерв у сумі 100% вартості інвестицій;
- фінансові інвестиції пов'язаним сторонам АТ «СК «ІНГО Життя» в сумі **12 056 тис. грн.**

Довгострокові облігації із залишковою вартістю представлені так:

Контрагент	№ облігації	Вартість	Дата погашення
ІЛТА ТОВ	UA5000000753	15 000	24.11.2024
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204002	47 065	11.05.2022
Всього:		62 065	

Поточні фінансові інвестиції складаються з вартості облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) та інших облігацій підприємств на загальну суму **256 236 тис. грн.** та суми депозитних вкладів **365 803 тис. грн.**

Контрагент	№ облігації	Вартість	Дата погашення
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	UA4000201578	4 800	13.07.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000200174	10 005	20.01.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204861	28 347	11.02.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000203723	15 783	24.03.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000194377	23 895	02.06.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204069	90 263	03.06.2021
	ОВДП - UA4000204556	83 141	17.11.2021
Всього:		256 234	

Показник доходності державних облігацій та показник мінімальної ставки дисконту, отриманий зі статистичних даних НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo>. Цінні папери, утримувані Товариством, не є простроченими або обтяженими заставою.

е) заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо подальшого 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 Товариства, ЗУ № 85/96-ВР предметом його безпосередньої діяльності є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство 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, Товариство в звітному році здійснювало лише діяльність, пов'язану з обов'язковим та добровільним страхуванням, за винятком страхування життя.

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

Товариство надавало 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

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог ч. 4 та ч. 5 ст. 12 ЗУ № 2664-III, а також розміщує інформацію на власному вебсайті www.ingo.ua та забезпечує її актуальність.

ї) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог ст. 10 ЗУ № 2664-III по відношенню до свого керівника, учасників або його службових осіб. Протягом звітного періоду не було виявлено фактів виникнення конфлікту інтересів.

Згідно з Наказом Голови Правління Товариства від 29.02.2012 р. для мінімізації ризиків конфлікту інтересів затверджено «Положення про порядок ведення роботи по розгляду претензій, скарг, заяв, які надходять від клієнтів АТ «СК «ІНГО», запитів та заходів впливу, які надходять від органів державної влади».

й) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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

Товариство дотримується 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.

Товариство отримало 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 Товариства обслуговувати осіб з обмеженими можливостями в офісі Товариства 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, де розташоване Товариство, 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*

Товариством 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, установлених розділом XVII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» 28.08.2003 р. № 41.

л) *внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Проведення внутрішніх перевірок у Товаристві протягом звітного періоду здійснювалось відділом внутрішнього аудиту згідно із затвердженим планом перевірок щодо дотримання норм чинного законодавства, виявлення і оцінки ризиків, слабких сторін діяльності Товариства та надання рекомендацій, спрямованих на підвищення ефективності систем і процесів. Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених під час 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 Національного банку України*

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

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

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

н) *готівкових розрахунків*

Товариством 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)*

Зберігання грошових коштів і документів забезпечено необхідними засобами безпеки (зокрема наявні сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація та охорона), відповідно до Постанови № 148.

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

Станом на 31.12.2004 р. розмір Статутного капіталу Товариства, згідно з редакцією Статуту, затвердженою Загальними зборами акціонерів Товариства 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) грн. кожна.

Відповідно до Протоколу № 39 Загальних зборів акціонерів ПрАТ «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна» від 24 травня 2012 р. прийняте рішення щодо внесення і затвердження змін до Статуту Товариства, 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 Товариства на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна» про затвердження змін до Статуту ПрАТ «АСК «ІНГО Україна», 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 у 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 Товариства 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 Товариства відсутня. Розмір Статутного капіталу в облікових регістрах відповідає даним установчих документів та законодавству.

Перелік акціонерів Товариства:

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 джерела походження складових частин власного 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 вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній*

Товариством у 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 Товариством вимог законодавства щодо:

а) *відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування зі 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 (далі – Порядок № 124)*

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків з андерайтингу за різними договорами перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів, так і портфеля договорів. Ці договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестрахувальником і мінімізують розмір збитків.

Товариство приймало ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких воно отримало ліцензію. При укладенні договорів перестрахування зі страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалось вимог Порядку № 124.

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

Товариство дотримується вимог такого 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 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 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;
- 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 (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)*

Товариство не здійснює діяльності зі 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 незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR) – резерв збитків, понесених страхувальником у звітному періоді, про що на дату Звіту про фінансовий стан не заявлено страховику в належному (встановленому законом або договором) порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів. Адекватність резервів Товариства станом на 31.12.2020 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) *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 (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;

- 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

«08» квітня 2021 р.