



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Україна, 65082, м. Одеса, пров. Футуристів, буд 1, офіс 535, тел. +38 097 4938110, +38 063 9734080, www.afr.org.ua
IBAN: UA193282090000026006000009440 в АБ «Південний», МФО 328209, код ЄДРПОУ 20971605,
зарєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
ПРАТ «ІНТО»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТО», (далі – «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами, щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію у Примітці 2.4. «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, в якій управлінський персонал Товариства розглянув вплив військової агресії російської федерації та введення в дію з 24 лютого 2022 року військового стану в Україні, який триває на дату нашого звіту.

Управлінським персоналом було проаналізовано здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність і дійшло висновку, що масштаби та вплив війни на важливі припущення в основі планів керівництва та майбутній фізичний стан активів Товариства, наразі, непередбачувані. Також неможливо передбачити подальший розвиток цих подій, їх негативний вплив на економіку України, на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому.

Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Ризик оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості	<p>Природа питання</p> <p>Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 становить 53 442 тис. грн., що складає 45,56 валюти балансу за звітний період (див. Примітку 6.14. «Торговельна та інша дебіторська заборгованість»).</p> <p>Що обговорено з управлінським персоналом Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах військової агресії Російської Федерації; • ризики пов'язані з оцінкою іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • облікові політики щодо визнання іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • професійне судження щодо оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • рішення управлінського персоналу щодо внутрішнього контролю за оцінкою іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • природу накопичення Товариством іншої поточної дебіторської заборгованості за минулі звітні періоди. <p>Виконані аудиторські процедури</p> <ul style="list-style-type: none"> • ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • ми ознайомились з рішеннями управлінського персоналу Товариства, щодо внутрішнього контролю оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • ми надали письмові запити управлінському персоналу стосовно: <ul style="list-style-type: none"> ○ облікової політики щодо визнання іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; ○ професійного судження щодо оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; ○ військової агресії Російської Федерації проти України; • ми здійснили аналіз іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства на останню звітну дату; • ми проаналізували всі незакінчені судові справи, в яких Товариство виступає стороною; • ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства. <p>Результати аудиторських процедур За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства; • ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства є незначними; • облік іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства здійснюється відповідно до вимог МСФЗ. • судові позови, в яких Товариство виступає стороною – відсутні; • управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків щодо військової агресії Російської Федерації проти України; • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; • дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом про управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту про управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «Звіт щодо звіту про управління» нашого звіту.

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2023 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищий управлінський персонал Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, зі змінами, та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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 відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в 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, а також те, чи оказують операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

Додаткова інформація відповідно до вимог статті 127 Розділу IX Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608.

Звіт щодо звіту про управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про управління Товариства. Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку несе управлінський персонал Товариства.

Ми встановили що Звіт про управління відповідно до пункту 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» складено за вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про управління Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті про управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту

фінансової звітності Товариства і відповідають вимогам Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки та Положенню про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608».

- ❖ *Додаткові вимоги відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (надалі –Рішення 555).*

Вступний параграф відповідно до вимог п. 2. Глави 1 Розділу II «Рішення 555»:

- 1) Повне найменування юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНТО», ЄДРПОУ 22477576, є повним правонаступником ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» за наслідками змін 10 жовтня 2023 року щодо виключення з видів економічної діяльності послуг страхування, зміни найменування та предмету діяльності на такі:
 - 68.20 надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
 - 62.03 діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням;
 - 62.09 інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.
- 2) Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату звіту:

Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату нашого звіту, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

1. Кравчук Юрій Дмитрович, 25%, Україна, 31.10.1977 р.н., ПІН 2842804218, паспорт номер 009942716, виданий 20.11.2023 року, орган 2123 , місце проживання: м. Київ, вул. М. Берлінського, буд. 25, кв. 2
2. Луфер Дмитро Андрійович, 25%, Україна, 25.08.1981 р.н., ПІН 2982203673, паспорт СН 552664, виданий Харківським РУГУМВС України в м. Києві 18.09.1997 року, місце проживання: Київ, вул. П. Руденко, буд. 7, кв. 165
3. Усенко Галина Віталіївна, 25%, Україна, 27.09.1976 р.н., ПІН 2802918142, паспорт АЕ 442468, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 25.10.1996, місце проживання: 02125, м. Київ, вул. Запорожця Петра, буд. 26-А, кв. 110
4. Ющенко Олег Олександрович, 25%, Україна, 02.04.1984 р.н., ПІН 3077316216, ТТ 321839 виданий Святошинським РВ ГУДМС України в м. Києві, 28.11.2015 р., місце проживання: м. Київ, вул. В. Чорновола, 29-А, кв. 84

Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на дату нашого звіту, а саме:

ПРАТ «ІНТО»

Ідентифікаційний код юридичної особи 22477576



- 3) Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.
- 4) Товариство є материнською компанією та має дочірнє підприємство ТОВ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA».

Думка аудитора відповідно до вимог п. 2. Глави 5 Розділу II «Рішення 555», щодо:

1) відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України:

Згідно п. 4.2. Статуту Товариства розмір статутного капіталу Товариства становить 12 940 510,00 грн. (Дванадцять мільйонів дев'ясот сорок тисяч п'ятсот десять гривень 00 копійок).

Ми підтверджуємо відповідність розміру статутного капіталу Товариства вимогам законодавства України.

2) відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам:

Згідно п. 6.6. Статуту Товариства:

У Товаристві створюється резервний капітал у розмірі 15 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Станом на 31.12.2023 резервний капітал Товариством сформовано в сумі 1942 тис.грн.

Ми не висловлюємо думку стосовно відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам Товариства.

3) відповідності стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»:

Відповідно до вимог Закону України від 5.10.2017 р. № 2164 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство станом на 31.12.2023 належить до малих Підприємств, але до 10.10.2023 воно відносилось до суспільно-значимих підприємств, як страхова компанія. Наша думка щодо стану корпоративного управління викладена в параграфі «Звіт щодо звіту про управління» нашого звіту.

4) пов'язаних сторін та операцій з ними, які не були розкриті:

Протягом звітного року Товариство проводило операції з пов'язаними особами виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

Ми не висловлюємо думку стосовно пов'язаних сторін та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

Додаткова інформація відповідно до вимог п. 10. Розділу I «Рішення 555»:

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 20971605.
- 2) веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.afr.org.ua.
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 13.03.2024, № 15.
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 13.03.2024 по 22.04.2024.
- 5) включена до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».
- 6) включена до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовий партнер з аудиту

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100439)

Адреса аудитора: 65082 місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535

Дата аудиторського звіту: 22 квітня 2024 року



Карпенко Наталія Сергіївна