



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Акціонерам ПРАТ СК «ІНТО»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»», (далі Товариство), та його дочірнього підприємства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA», (далі - Група), що складається з консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), консолідованого Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), консолідованого Звіту про власний капітал 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 консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2021 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, із змінами, щодо складання консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи 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.

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 розглядалися 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.	Оцінка страхових резервів	<p><i>Природа питання</i> Страхові резерви Групи на звітну дату становлять 32 900 тис.грн. та складають виключно резерв незароблених премій, що становить 26,03% валюти балансу Групи. (див. Примітку 3.9.1. до фінансової звітності).</p> <p><i>Що обговорено з управлінським персоналом</i> 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, що здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року, кризи COVID-19 та недосконалість законодавства; • ризики пов'язані з формуванням резерву незароблених премій Групи; • облікові політики щодо визнання страхових резервів незароблених премій Групи; • професійне судження щодо оцінки страхових резервів Групи. <p><i>Виконані аудиторські процедури</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми надали запити управлінському персоналу стосовно ризиків пов'язаних з: <ul style="list-style-type: none"> ○ військовою агресією Російської Федерації, що здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року; ○ кризою COVID-19 та недосконалістю діючого законодавства; ○ формуванням резерву незароблених премій Групи. ○ методики розрахунку резерву незароблених премій Групи. ○ облікової політики щодо визнання страхових резервів Групи; ○ професійного судження щодо оцінки страхових резервів Групи. • ми отримали та проаналізували розрахунок страхових резервів незароблених премій Групи за звітний період; • ми перевірили математичну точність розрахунку страхових резервів незароблених премій Групи за звітний період. <p><i>Результати аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Групи щодо обліку страхових резервів незароблених премій; • ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки страхових резервів незароблених премій Групи є незначними; • облік страхових резервів незароблених премій Групи здійснюється відповідно до вимог МСФЗ. • ми встановили методику розрахунку резерву незароблених премій Групи, а саме: метод «1/4». • ми встановили математичну точність розрахунку страхових резервів незароблених премій Групи за звітний період; • враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінський персонал ухвалив рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити такий вплив; • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Групи; • 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.

Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2021 року, висловив немодифіковану думку щодо консолідованої фінансової звітності Групи станом на 31.12.2020.

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

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

Консолідований звіт про управління

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за інформацію у Консолідованому звіті про управління, складеному ним за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в

Україні», який містить іншу інформацію, окрім консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Консолідованому звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, 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 інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, або чи цей Консолідований звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Консолідованому звіті про управління, 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.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за консолідовану 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 Групи 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 або 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 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, 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 консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- 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 тим, 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 консолідованої 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 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

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Розділ II Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Групи за 2021 рік на підставі рішення наглядової рада Товариства, (Протокол 24/01-2022 від 24.01.2022). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Групи складає 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

За результатами нашого аудиту не було виявлено порушення, які потребували б обговорень з управлінським персоналом та необхідності внесення виправлень у фінансову звітність Групи.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Групі послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2021 року є незалежними по відношенню до Групи.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Групі інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах 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.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Групи, ефективність чи результативність ведення справ управлінським персоналом.

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).

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

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 01.02.2022, № 11 та змін №1 до договору від 21.04.2022;
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 01.02.2022 по 21.06.2022

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2021 року та датою Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності товариства. В результаті огляду бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2021 року аудиторами не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Оскільки фінансова звітність затверджена до випуску 10.02.2022 року, вона не враховує наступні обставини після дати балансу.

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року станом на 30 діб та подовжено Указами Президента до 23 серпня 2022 року.

Війна з Росією може мати безпосередній і значний вплив на діяльність Групи, його активи та фінансові показники, а саме: на поточні фінансові інвестиції в сумі 12 773 тис.грн., що становлять 10,1% валюти балансу Групи.

Крім того, існують значні ризики можливого непогашення дебіторської заборгованості перед Групою, оскільки станом на сьогоднішній день важко оцінити вплив війни на безперервність діяльності контрагентів.

Відповідно до МСА 560 «Подальші події» нами не виявлено підстав, що могли б привести до коригування фінансової звітності Групи внаслідок подій після дати балансу.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)



Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 21 червня 2022 року