

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

*Правлінню ПрАТ «СК «Євроінс Україна»
Учасникам Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп (далі - Небанківська фінансова Група або Група) у складі Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» (код за ЄДРПОУ 22868348, адреса: 13150 м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102) та Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (код за ЄДРПОУ 34692526, адреса: 04071 м. Київ, вул. Спаська, 5, оф.15), яка складається з консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за 2019 рік, консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік та Приміток до консолідованої фінансової звітності за 2019 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2019р. та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) від 12 листопада 2015 року №2724 зі змінами та доповненнями (далі – Положення №2724).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» та Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка адекватності страхових резервів

Див. Примітку 15 до консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи

Назва ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності Небанківської фінансової Групи. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей.</p> <p>Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом відповідальної особи Небанківської фінансової Групи, та припущень, використаних актуарієм (Страхові резерви розкриті у Примітці 15 до даної консолідованої фінансової звітності).</p>	<p>Опис аудиторських процедур</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми проаналізували положення облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів а також оцінили заходи контролю щодо сформованих технічних резервів; • Ми провели вибіркового перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків та коливань збитковості; • Ми оцінили підходи Небанківської фінансової Групи до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Групи, адекватність застосованих оцінок та припущень; • Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Групи. <p>Ми вважаємо, що наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.</p>

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

03083, Україна м. Київ проспект Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

Пояснювальний параграф

Ця консолідована фінансова звітність включає компанії що входять до складу Небанківської фінансової Групи згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1329 від 11.07.2019р.

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи, в якій зазначена інформація щодо основи складання цієї фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї фінансової звітності. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової Групи може бути не придатною для інших цілей.

Необхідно зазначити, що ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення №2724, але по своїй суті є комбінованою фінансовою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів компаній, які входять до складу Небанківської фінансової Групи.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової Групи, як описано у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти станом та за рік що закінчився 31 грудня 2019 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: Інформацію про діяльність небанківської фінансової групи за 2019 рік, яка надається Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Групи не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю Групи 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 та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованої фінансовій звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність Небанківської фінансової Групи

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

03083, Україна м. Київ проспект Науки, 50
☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи відповідно до вимог Положення №2724 та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи 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 Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованою фінансової звітності Небанківської фінансової Групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Групи 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 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 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи..

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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;

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

03083, Україна м. Київ проспект Науки, 50
☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 Небанківської фінансової Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, 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 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, 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.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

03083, Україна м. Київ проспект Науки, 50
☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна»
Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності за 2019 рік

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.

Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, тел.: (044) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 46 від 05.05.2020 року.

Дата початку проведення аудиту – 12.05.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 27.05.2020р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу:

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.102

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

Сертифікат серії А № 006018

від 26.12.2005р. дійсний до 26.12.2020р.

Від імені аудиторської фірми

Директор

Сертифікат серії А № 001147

від 28.04.1994р., дійсний до 28.04.2023р.



Приймаченко Ірина Валеріївна

Трушкевич Тетяна Миколаївна

27.05.2020 року

м. Київ

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

03083, Україна м. Київ проспект Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua