

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ) НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

КЕРІВНИЦТВУ

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ СТРАХУВАННЯ»

Національному банку України

Дані звітності небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ СТРАХУВАННЯ» (код ЄДРПОУ 35429675, 08131, Київська область, Бучанський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, буд.60-А, далі – Страхова компанія) станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, складені відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123). Дані звітності небанківської фінансової установи Страхової компанії складаються з таких звітних форм:

- Дані фінансової звітності (FR0)
- Дані про доходи та витрати страховика (IR2)
- Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (IR3)
- Дані про показники діяльності зі страхування (IR4)
- Дані про операції перестрахування (IR6)
- Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика (IR71)
- Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду (IR72)
- Дані про розміщення страхових резервів (IR73)
- Дані про частку перестраховиків у страхових резервах (IR74)
- Дані про активи для представлення страхових резервів (IR75)
- Дані про незавершене будівництво (IR76)
- Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість (IR77)
- Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти (IR78)
- Дані про достроково припинені договори страхування (IR8)
- Дані про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя (IR91)
- Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум (IR92)

- Дані щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика в розрізі валют та банківських металів (IR93)
- Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів (IR10)
- Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів (IR11)
- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна (IR12)
- Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS1)
- Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS2)
- Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS3)

### **Відповідальність управлінського персоналу за дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг**

Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за складання та подання відповідно до Правил 123 даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг, які не містять суттєвих викривлень.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Страхової компанії на основі процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000).

### **Застосовні вимоги управління якістю**

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

### **Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог**

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Міжнародному Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

### **Перегляд виконаної роботи**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості для надання висновку, що дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Страхової компанії в цілому підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Страхової компанії.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали наступні процедури: запити до



управлінського персоналу, обслуговуючих банків, які, згідно з нашим розумінням, мали в своєму розпорядженні інформацію для отримання нами обґрунтованої впевненості; аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів; співставлення інформації, отриманої під час нашого аудиту фінансової звітності Страхової компанії та даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг.

Ми виконали процедури з метою перевірки оцінки грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості, державних цінних паперів, акцій, нерухомого майна на предмет підтвердження здійснених оцінок вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми не виконували аналогічні процедури щодо активів з права користування, що визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда», облігацій іноземних емітентів, цінних паперів іноземних держав оскільки такі активи у Страхової компанії відсутні.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні докази для висловлення нашого висновку.

### **Висновок**

На нашу думку, дані звітності небанківської фінансової установи Страхової компанії станом на 31 грудня 2023 року підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123. Оцінка грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості, державних цінних паперів, акцій, нерухомого майна у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ, що є доречними для такої оцінки у даних звітності небанківської фінансової установи.

### **Пояснювальний параграф - основа підготовки даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг**

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на те, що дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Страхової компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складені з метою дотримання Страховою компанією вимог Правил 123 і подання цих даних звітності до Національного банку України. Отже дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Страхової компанії можуть не підходити для інших цілей ніж вказана вище.

### **Інші питання**

Управлінський персонал Страхової компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 30.05.2024 року, адресований Учасникам Страхової компанії, Національному банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Директор з аудиту

місто Київ, Україна

30 травня 2024



Тетяна ПАШИНА