

Вих. № 80-3  
від 19.05.2023 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Акціонерам та Керівництву  
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»**

**Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності**

### **Думка**

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі – Товариство), що складається з окремого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р., окремого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), окремого звіту про власний капітал та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., його фінансові результати і 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 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 прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітки I та II до окремої фінансової звітності, у яких описано, що російська федерація продовжує військове вторгнення в Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Товариства, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, а саме подальша ескалація військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства та викликати значні сумніви щодо спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалося у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалося під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, слугують основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

### Ключове питання аудиту

### Як відповідне ключове питання розглянуто під час нашого аудиту

#### **Оцінка страхових резервів**

Ми зосередились на питанні формування страхових резервів у зв'язку із суттєвістю балансової вартості резервів у розмірі 172 226 тис. грн. в окремій фінансовій звітності та суттєвістю судження найвищого управлінського персоналу стосовно припущень, які використовують для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій, оціночної суми збитків, які заявлені, та актуарних припущень стосовно резервів збитків, які виникли, але не заявлені.

Інформація про страхові резерви та припущення управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні страхових резервів наведена в Примітці VI «Страхові резерви», а розкриття припущень управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні страхових резервів розкрито в Примітці IV «Судження щодо резервів на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків».

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2022 рік, Звіту про корпоративне управління за 2022 рік (але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), які ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не робимо висновок із будь-яким рівнем упевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою 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 потрібно було б включити до звіту. Фінансова інформація у Звіті про управління за 2022 рік узгоджується з окремою фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Після ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2022 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

#### **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність**

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

При складанні окремої 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

#### **Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в 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, коли 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 окремої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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 стосується 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 Товариства 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 в окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основі її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді разом з іншими питаннями 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 Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо Наглядову раду про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до вимог ч. 3 та 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (далі – ЗУ № 2258-VIII) та відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 р. № 555 (далі – Вимоги НКЦПФР):

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом засідання Наглядової ради № 81 від 16 лютого 2023 р., за результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 3 роки.

#### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в цьому звіті аудитора, узгоджується з Додатковим звітом до аудиторського комітету Товариства, який ми випустили 19 травня 2023 року відповідно до вимог ст. 35 ЗУ № 2258-VIII.

#### *Надання неаудиторських послуг*

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, заборонених МСА чи п. 4 ст. 6 ЗУ № 2258-VIII, та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту. Крім послуг з обов'язкового аудиту цієї окремої фінансової звітності, ми надали послуги з виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності критеріям даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг.

#### *Звітування щодо Вимог НКЦПФР:*



- Повне найменування Товариства, інформацію про кінцеву контролюючу сторону та структуру власності наведено у Примітці I до окремої фінансової звітності.
- Товариство не є контролером або учасником небанківської фінансової групи.
- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до ЗУ № 996-XIV.
- У Товариства наявні два дочірніх підприємства – ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ», код ЄДРПОУ – 42902263, місцезнаходження – Україна, 01133, місто Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 32-Б, офіс 2; та ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу», код ЄДРПОУ – 42902373, місцезнаходження – Україна, 03057, місто Київ, вулиця Дегтярівська, будинок 33-Б, 2 під'їзд.
- Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597, пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на Товариство.
- Ми перевірили інформацію у Звіті про корпоративне управління, зазначену у пп. 1-4 ч. 3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV).
- На нашу думку, Звіт про корпоративне управління за 2022 рік містить всю інформацію, яка вимагається пп. 5-9 част. 3 ст. 127 ЗУ № 3480-IV.
- На дату аудиторського звіту нам було надано Звіт Ревізійної комісії щодо проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, за підсумками якого підтверджується достовірність та повнота даних фінансової звітності за 2022 рік та констатується факт відсутності порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (код ЄДРПОУ: 23731031, веб-сторінка: [www.hlb.com.ua](http://www.hlb.com.ua)) проводило аудит фінансової звітності Товариства на підставі Договору про надання аудиторських послуг № 138/СІ від 07.03.2023 р. Аудит був проведений у період з 09.03.2023 р. до 19.05.2023 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр Воят.

Ключовий партнер з аудиту



Олександр ВОЯТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» під № 0283 включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

«19» травня 2023 р.