

Вих. № 128/1-3
від 18.11.2022 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі – Товариство) та його дочірніх підприємств (далі разом – Група), що складається з консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів 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 р., 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 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 Групи 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 II та VIII до фінансової звітності, у яких описано, що після звітної дати російська федерація здійснила військове вторгнення в

Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Групи, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Групи, який може викликати значні сумніви щодо спроможності Групи продовжувати безперервну діяльність. Окрім того, ми звертаємо увагу на Примітку II, в якій зазначається, що станом на 31.07.2021 р. та 31.08.2021 р. Товариство мало в наявності достатню суму прийнятних активів для виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, але вчасно не здійснило диверсифікацію прийнятих активів в достатній кількості для виконання нормативу ризиковості та якості активів, установленого розділом VI Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07.06.2018 р. № 850.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, 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 під час формування думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка страхових резервів	
<p>Ми зосередились на питанні формування страхових резервів у зв'язку із суттєвістю балансової вартості резервів у розмірі 154 818 тис. грн у 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.</p> <p>Інформація про страхові резерви та припущення управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні страхових</p>	<p>Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми проінспектували актуарні припущення, використані для основи розрахунків страхових резервів, проінспектували тест адекватності страхових зобов'язань, перерахували рівень страхових виплат порівняно зі сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання розглянуто під час нашого аудиту
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».	страхувальникам відповідно до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Консолідованого звіту про управління за 2021 рік, Річних звітних даних страховика за 2021 р, Звіту про корпоративне управління за 2021 рік (але не є 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 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 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 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.

Після ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Щодо Річних звітних даних страховика станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості в окремому звіті з надання впевненості від 18.11.2022 р.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за консолідовану фінансову звітність

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе 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 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 консолідованої 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 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 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 консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основі 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 Наглядову Раду 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 їм 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 консолідованої 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 Рішення НКЦПФР «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» від 22.07.2021 р. № 555 (далі – Рішення № 555), та вимог частин 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (далі – ЗУ № 2258-VIII) про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес:

Відповідно до пункту 10 розділу I Рішення № 555:

- ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності – 23731031;
- вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності – <http://www.hlb.com.ua>;
- дата та номер договору на проведення аудиту – № 4/О від 17.08.2022 р.;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту – з 19.08.2022 р. до 18.11.2022 р.;

Відповідно до пункту 2 глави 1 розділу II Рішення № 555:

- повне найменування юридичної особи – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі – юридична особа або суб'єкт господарювання для частини 1 розділу звіту незалежного аудитора «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»);
- думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (за наявності) та структуру власності станом на дату аудиту відповідно до вимог, установлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163 (далі – Положення № 163) – юридичною особою повністю розкрито інформацію про кінцевого

бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту відповідно до вимог, встановлених Положенням № 163;

- інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес – суб'єкт господарювання не є контролером / учасником небанківської фінансової групи. Суб'єкт господарювання належить за класифікацією до підприємств, що становлять суспільний інтерес;
- інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських / дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (за наявності) – Материнською компанією суб'єкта господарювання є SP Capital Management LLC (США) через SP Investments LLC (США); У Товариства наявні два дочірніх Товариства – 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;
- думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, установлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) – суб'єкт господарювання не належить до професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Відповідно до пункту 1 глави 8 розділу II Рішення № 555:

Управлінський персонал суб'єкта господарювання несе відповідальність за складання і подання Звіту про корпоративне управління за 2021 рік відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826 (зі змінами та доповненнями).

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування суб'єкта господарювання.

Аудитор відповідно до вимог останнього абзацу частини 3 статті 127 ЗУ № 3480-IV повинен перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 частини третьої статті 127 ЗУ № 3480-IV та висловити думку щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 частини третьої статті 127 ЗУ № 3480-IV.

Ми звертаємо увагу на те, що ця перевірка здійснена нами на виконання вимог ЗУ № 3480-IV та не є аудитом відповідно до МСА.

А також ми наводимо:

- дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 ЗУ № 3480-IV, а саме:
 - звіт про корпоративне управління містить відомості щодо того, що суб'єкт господарювання у своїй діяльності діє, дотримуючись принципів корпоративного управління, розміщених на власному сайті Товариства www.etalon.ua
 - у п. 2 Звіту про корпоративне управління зазначено, що протягом звітного року порушень та/або відхилень Товариством від Принципів корпоративного управління не відбувалось;

- інформацію про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис ухвалених на таких зборах рішень наведено в п. 6 Звіту про корпоративне управління;
- персональний склад Наглядової Ради, інформацію про проведені засідання та загальний опис ухвалених рішень наведено у п.4 Звіту про корпоративне управління;
- думку аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 ЗУ № 3480-IV: на підставі роботи, проведеної нами під час аудиту, ми дійшли висновку, що інформація, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які безпосередньо або опосередковано є власниками значного пакету акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства; повноваження посадових осіб Товариства, розкриті у Звіті про корпоративне управління Товариства станом на 31.12.2021 р., як вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону 3480-IV.

Відповідно до пункту 2 глави 8 розділу II Рішення № 555:

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 2021 рік та констатується факт відсутності порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також установленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Відповідно до пункту 3 глави 8 розділу II Рішення № 555:

Суб'єкт господарювання не емітував інфраструктурних облігацій.

Відповідно до пункту 4 глави 8 розділу II Рішення № 555:

Суб'єкт господарювання не емітував зелених облігацій.

Відповідно до ЗУ № 2258-VIII:

- ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН» призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом № 79 від 10 лютого 2022 р. позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства 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 2 роки. Це завдання є завданням з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства відповідно до вимог ЗУ № 996-XIV;
- Ми планували аудит так, щоб виконати його ефективно. Ми спрямовували аудиторську роботу на ділянки, в яких, за очікуванням, найбільші ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та, відповідно, спрямовувати меншу роботу на інші ділянки. Ми використовували тестування й інші способи аналізу генеральних сукупностей на наявність викривлень. Наші аудиторські оцінки включають, зокрема:
 - опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

- покликання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- стислий опис заходів, ужитих нами для врегулювання таких ризиків;
- основні застереження щодо таких ризиків, наведені нами у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту незалежного аудитора. При виконанні аудиту нами не виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, щодо яких ми вважаємо за необхідне розкрити інформацію відповідно до вимог пункту 3 частини 4 статті 14 ЗУ № 2258-VIII;
- За результатами нашого аудиту ми не виявили порушень і викривлень вище встановленого нами рівня суттєвості. Питання, викладені у нашому Листі Керівництва, обговорені нами з управлінським персоналом Товариства та не пов'язані з ризиком шахрайства. Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані із шахрайством;
- Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Групи узгоджений із Додатковим звітом до Аудиторського Комітету Товариства;
- Консолідований звіт про управління узгоджений із консолідованою фінансовою звітністю Групи;
- ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН» не надавало Групі послуг, заборонених законодавством;
- У розділі «Основа для думки» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо незалежності ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН» та ключового партнера з аудиту щодо Групи. Під час проведення аудиту нами не встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б вважали за необхідне звернути увагу;
- ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН», крім послуг з обов'язкового аудиту, надавало Товариству послугу з виконання завдання з надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2021 рік вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зі змінами та доповненнями. Відповідний Звіт незалежного практикуючого фахівця випущено 18 листопада 2022 року; та послугу з надання пояснення про результативність аудиту ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» в частині дотримання вимог законодавчих актів, що регулюють діяльність страхових компаній в Україні;
- У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

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

Ключовий партнер з аудиту

Олександр ВОЯТ

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»

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

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«18» листопада 2022 р.