

Вих. № 80/1-3  
від 19.05.2023 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**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 2022 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 2022 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 I та II до консолідованої 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 Групи, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, а саме подальша ескалація військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Групи та викликати значні сумніви щодо спроможності Групи 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 консолідованої 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 консолідованої 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 включає виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої 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 консолідованої 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. у консолідованій 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».

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, що мають бути виплачені 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 2022 рік, Звіту про корпоративне управління за 2022 рік (але не є консолідованою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), які ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою 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 Консолідованому звіті про управління за 2022 рік узгоджується з консолідованою 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 питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

### **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 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 консолідованої 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 консолідованої 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 установленого 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.

01011, Київ,  
вул. Гусовського, 11/11, оф. 3  
[office@hlb.com.ua](mailto:office@hlb.com.ua)

Т: +38 044 291 30 10      +38 044 291 30 12  
М: +38 067 465 59 96      +38 067 466 17 77

TOGETHER WE  
MAKE IT HAPPEN