



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.
№142/7

м. Київ

19 квітня 2024 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»

код ЄДРПОУ 19209435

станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Акціонерам та керівним посадовим особам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», код за ЄДРПОУ 19209435, адреса Товариства: Україна, 03124, місто Київ, Б. Гавела Вацлава, будинок 4, корпус Н, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2023 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2023 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2023 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2023 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» на 31 грудня 2023 року, та 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 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах. Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні. Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій. Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори

застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту. Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, у тому числі процедур, що були виконані під час розгляду ключових питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім того, аудитор розглянув окремі питання, на які суб'єкт аудиторської діяльності вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора (відповідно до п.10 МСА 706).

Аудитором було досліджено дотримання ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» принципів визнання та оцінки, подання та розкриття діяльності страхування у відповідності до вимог МСФЗ, що є обов'язковими до застосування з 01.01.2023 року, в т.ч. МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 «Страхові контракти» було застосоване ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» у 2023 році вперше. Аудитором було досліджено чи були наслідки невиконання/неповного або часткового виконання Товариством вимог МСФЗ, що є обов'язковими до застосування з 01.01.2023 року, в т.ч. МСФЗ 17 «Страхові контракти». На підставі проведених аудиторських процедур, що були застосовані та виконані під час розгляду питання, яке розкривається у цьому абзаці, аудитор встановив, що норми нових МСФЗ Товариством застосовані в повному обсязі та визначена модель оцінки є прийнятною. Це ключове питання аудитором розглядалося з врахуванням розрахованого порогу суттєвості до фінансової інформації, що перевіряється з метою її відповідності вимогам МСФЗ, що є обов'язковими до застосування з 01.01.2023 року, в т.ч. МСФЗ 17 «Страхові контракти»..

Аудитором встановлено, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» в повному обсязі виконало вимоги із застосування та впровадження МСФЗ, що підлягають обов'язковому застосуванню з 01.01.2023 року, в т.ч. МСФЗ 17 «Страхові контракти».

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- **Річної інформації емітента цінних паперів**, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора. До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік (далі – Звіт про управління), який був складений Товариством та затверджений Головою правління на підставі вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому. Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік, ми також не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.127 Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену Звіті про корпоративне управління. Наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2023 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», і надана інформація не містить невідповідностей з фінансовою звітністю Товариства. Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю необхідну інформацію, про яку йде мова у частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями (ред. від 13.04.2022 року).

- Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2023 року, складених у відповідності до вимог Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо інформації, наведеної в них. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією 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 необхідно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✦ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2023 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✦ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✦ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✦ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;
- ✦ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2023 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2023 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2023 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2023 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2023 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР з наступними змінами та доповненнями, Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) 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 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 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;

- ✚ 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, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.
- ✚ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст 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 застосовано, 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 фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо вимог за ч.4 ст.14 Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом №1 Позачергових загальних зборів акціонерів повторних призначень становить чотири роки. Ми вдруге призначені аудитором для проведення аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» від 06 лютого 2024 року для виконання аудиту фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Загальна тривалість виконання завдання виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії у відповідності до вимог МСФЗ з урахуванням повторних призначень становить чотири роки. Ми вдруге призначені аудитором для проведення аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА».

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у окремій фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають оцінку очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості та визнання резерву знецінення, дослідження повноти і своєчасності визнання собівартості реалізованої готової продукції. Аудитором ідентифіковано та оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розроблено та виконано аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Ризики щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства – відсутні.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході огляду. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотримання законодавчих вимог та нормативних актів, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства щодо:

- а. ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки порушення;

- б. виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або непередбачуване шахрайство; і

- в. внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів;

- обговорення членами команди із завдання з огляду того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів та упередженість управлінського персоналу щодо відображення облікових оцінок;

- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають її нормативно-правову основу діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на окрему фінансову звітність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали в цьому контексті, включали податкове законодавство.

Дії аудитора на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на ідентифіковані ризики, серед іншого, полягають у наступному:

- аудит розкриттів фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів та нормативних актів;

- запит управлінському персоналу тим, кого наділено найвищими повноваженнями щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;

- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями;

- тестування відповідних бухгалтерських записів, відображених у бухгалтерській програмі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання економічного обґрунтуванням щодо значних операцій, які є незвичними або виходять за межі звичайного перебігу діяльності.

Ми також повідомили про ключові закони і нормативні акти та про потенційні ризики шахрайства всім членам команди з аудиту, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, щодо фінансової звітності, викладена у цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету, який ми адресували Наглядовій раді Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з огляду та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні огляду

Ми підтверджуємо ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Компанії заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у частині 4 статті 6 Закону про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність. Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з аудиту фінансової звітності за 2023 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть коли аудит незалежно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Розкриття інформації відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 року «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 року за №1176/36798:

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
Скорочена назва Товариства	ПРАТ «СК «ПЕРЕМОГА»
Організаційно-правова форма Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	19209435
Місцезнаходження:	Україна, 03124, місто Київ, Б. Гавела Вацлава, будинок 4, корпус Н
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 08.05.2003 року
Ліцензії	<ul style="list-style-type: none">⚡ у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування фінансових ризиків — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування від нещасних випадків — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;⚡ у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;

- ✚ у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного страхування повітряного транспорту — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції — б/н від 08.12.2015 р., термін дії — безстроковий;
- ✚ у формі добровільного страхування медичних витрат — б/н від 11.04.2018 р.; термін дії — безстроковий.

Номер запису в ЄДР

1 556 120 0000 011022

Основні види діяльності КВЕД:

Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Учасники/Засновник Товариства

Акціонери товариства у відповідності до реєстру власників іменних цінних паперів станом на 05.04.10,

Статутний внесок: 50 050 000 (100%)

Керівник

Генеральний директор – Шільк Юлія Генріхівна

головний бухгалтер

Головний бухгалтер – Стойкова Наталя Петрівна

кількість працівників

Середня кількість працівників – 5 осіб

Дата останніх змін до Статуту

Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» Затверджено Загальними зборами акціонерів ПРАТ «СК «ПЕРЕМОГА» Протоколом № 15 від 04 травня 2023 року

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

Запобігання відмиванню доходів:

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні

та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- ✦ було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- ✦ було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- ✦ було досліджено структуру бенефіціарної власності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», прями чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особами, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

За результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах. Оцінка безперервності діяльності Товариства викладено в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» ІНФОРМАЦІЇ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА ТА СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ СТАНОМ НА ДАТУ ЦЬОГО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА:

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на дату цього звіту є громадянин України – Бабко Володимир Леонідович.

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розкрита інформація Товариством про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності Товариства на дату цього огляду не відповідає вимогам встановленим Положенням про форму та зміст структури власності затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 є не повною та не є достовірною.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»:

- Не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- Є підприємством, що становить суспільний інтерес.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ У СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ МАТЕРИНСЬКИХ/ДОЧІРНИХ КОМПАНІЙ

Аудиторами підтверджується, що станом на дату цього аудиторського звіту материнською компанією ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» є:

№ пп.	Назва акціонерів	Кількість акцій, шт.	Сума, тис. грн.	Частка у статутному фонді, %
1.	ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064)	400 000 000	40 000 000,00	79,92

Дочірні компанії у ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» - відсутні.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ ТА ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал».

За отриманою редакцією Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», затвердженого Протоколом № 15 від 04 травня 2023 року, статутний капітал зареєстровано у розмірі: 50 050 000,00 грн (П'ятдесят мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), який поділений на 500 500 000 (П'ятсот мільйонів п'ятсот тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн (Нуль гривень десять копійок) кожна:

Акції Товариства	Кількість акцій(шт.)	Номінальна вартість акцій(грн.)	Частка у Статутному капіталі(%)
Прості іменні	500 500 000	0,10	100

Розподіл часток між акціонерами сформовано наступним чином:

№ пп.	Назва акціонерів	Кількість акцій, шт.	Сума, тис. грн.	Частка у статутному фонді, %
1.	ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064)	400 000 000	40 000 000,00	79,92
2.	Бабко В.Л.	66 563 151	6 656 315,10	13,30
3.	АКЦІОНЕРИ ФІЗИЧНІ ТА ЮРИДИЧНІ ОСОБИ ЗГІДНО РЕЄСТРУ	33 936 849	3 393 648,90	6,78
	РАЗОМ	500 500 000	50 050 000,00	100,00

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю.

Станом на 31.12.2023 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 50 050 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 50 050 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 01.01.2023 року непокритий збиток становив (4 591) тис грн, станом на 31.12.2023 року непокритий збиток становить (4 660) тис грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства наступна:

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітнього року,	На кінець звітнього року,
	тис грн.	тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	50 050	50 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	29 912	-2
Додатковий капітал	740	740
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	23 002	23 002
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(4 591)	(4 660)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	99 113	69 130

Ми висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ПОВНОТА ТА ДОСТОВІРНОСТІ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СКЛАДУ І СТРУКТУРИ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Ми висловлюємо думку щодо повного та достовірного розкриття Товариством інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2023 року у ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»» обліковуються довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції у розмірі 7 096 тис грн. Довгострокові фінансові інвестиції ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»» представлені наступним чином:

№ п/п	Найменування емітента, Код ЄДРПОУ, ISIN, вид цінних паперів	Кількість, шт.	Номінальна вартість одного ЦП, грн.	Загальна номінальна вартість цінних паперів, тис.грн.	Балансова вартість одного ЦП, грн.	Загальна балансова вартість цінних паперів, тис. грн.	Сума уцінки, тис. грн.
1	ПРАТ "СА "МЕРКУРІЙ", 35676320 UA4000072847 Акція проста бездокументарна іменна	1 934	1 000,00	1 934,00	3 515,51	6 799,00	(6 799,00)
2	ПАТ "Лізингова компанія "Приват-Агро" 36925749 UA4000143283 Акція проста бездокументарна іменна	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)
3	ПАТ "ЛІКА ЛОГІСТИК" 37026197 UA4000188403 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	0,60	60,00	(60,00)
4	ПАТ "КІНГС АЙС" 38933056 UA4000188775 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	10,50	1 050,00	(1 050,00)
5	ПАТ "АРДЕР" 35416011 UA4000130868	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)

	Акція проста бездокументарна іменна						
6	ПАТ "ХІМВОЛОКНО ПРОЕКТ" 38389756 UA4000143283 Акція проста бездокументарна іменна	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)
7	ПАТ "АКВА ДІДЖИТАЛ" 37147673 UA4000156202 Акція проста бездокументарна іменна	9 090 909	0,25	2 272,73	0,13	1 182,00	(1 182,00)
8	ПАТ ЗНКІФ "ПРЕМ'ЄР ЕСТЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ" 34656779 UA4000167688 Акція корпоративного інвестиційного фонду проста бездокументарна іменна	383	10 000,00	3 830,00	5 201,04	1 992,00	(1 992,00)
9	ВАТ "ЗАХІДЕНЕРГОМЕТАЛ" 31056509 UA4000014930 Акція проста бездокументарна іменна	18 912	0,25	4,73	0,16	3,00	(3,00)
10	ПАТ "КЛАСИК-ТРЕЙД" 35372850 UA4000180137 Акція проста бездокументарна іменна	804 285	0,25	201,07	0,13	104,00	(104,00)
11	ПАТ "ФОНДОВІ ТЕХНОЛОГІЇ УКРАЇНИ" 32980628 UA4000076053 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	0,61	61,00	(61,00)
12	ПАТ "ІНЖБУДСЕРВІС" 34508918 UA4000072383 Акція проста бездокументарна іменна	307 583	1,00	307,58	0,60	185,00	(185,00)
13	ПАТ "КОНКОРД ІНК." 38824174 UA4000188411 Акція проста бездокументарна іменна	1 504	100,00	150,40	51,86	78,00	(78,00)
14	ПАТ "ЧЕРВОНЕ РЕМОНТНЕ ПІДПРИЄМСТВО" 00906930 UA4000094478 Акція проста бездокументарна іменна	1 136 718	0,25	284,18	1,30	1 477,00	(1 477,00)
15	ПАТ "АГРОФІНАНС" 35643892 UA4000024319 Акція проста бездокументарна іменна	850	100	85,00	1 040,00	884,00	(884,00)
16	ТОВ "КОМПАНІЯ "БІЗНЕС ІННОВАЦІЇ" 37175969 UA4000149850	1 155	1 000,00	1 155,00	753,25	623,00	(623,00)

	Облігація підприємства дисконтна бездокументарна іменна серія В						
17	ТОВ "СУЧАСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" 37039358 UA4000149876 Облігація підприємства дисконтна бездокументарна іменна серія А	1 170	1 000,00	1 170,00	452,14	529,00	(529,00)
18	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" 38404576 UA4000173405 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	2	1 000,00	2,00	500,00	1,00	(1,00)
19	ТОВ "КУА "СТЕЙБЛ ІНВЕСТМЕНТ ПРОФІТ" (ПВНЗІФ "ОРАНЖ") 37995670 UA4000141055 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	1 035	1 000,0	1 035,00	519,81	538,00	(538,00)
20	ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПФ "Континентальний фонд нерухомості") 38186056 UA4000171540 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	115	1 000,00	115,00	521,74	60,00	(60,00)
21	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ"(ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" 38404576 UA4000150601 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	48	1 000,00	48,00	500,00	24,00	(24,00)
22	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ") 38404576 UA4000150619 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	28	1 000,00	28,00	535,71	15,00	(15,00)
23	Міністерство Фінансів України 00013480 UA4000204150 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	100	1 000,00	100,00	1 060,00	106,00	(2)
	Всього			25 285,13		16 395	(16 291)

Інформація щодо результатів дооцінки наведена у таблиці:

№ п/п	Найменування емітента, Код ЄДРПОУ, ISIN, вид цінних паперів	Кількість, шт.	Номінальна вартість одного ЦП, грн.	Загальна номінальна вартість цінних паперів, тис.грн.	Балансова вартість одного ЦП, грн.	Загальна балансова вартість цінних паперів, тис. грн.	Сума дооцінки, тис. грн.
1	ПрАТ "ВСЕСВІТ" 36291803 UA4000072821 Акція проста бездокументарна іменна	5 419 850	0,25	1 354,96	1,03	5 577	1 089
2	ТОВ КУА "ФІНГРІН" (ЗНВПФ "ФІНГРІН- ФІНАНС") 35607718 UA4000119143 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	283	1 000,00	283,00	1 166,08	172,00	154,00
	Всього			1 637,96		5 749	1 243

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розкрита Товариством інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій на дату цього аудиту є не повною та не є достовірною. Ми висловлюємо думку щодо повного та достовірного розкриття Товариством інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. До таких подій, але не виключно, відносяться війна, що розпочалася 24 лютого 2022 року в результаті військової агресії російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні воєнного стану. Станом на дату складання цього звіту, воєнний стан триває та постійно подовжується. Станом на дату цього звіту війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» на звітну дату:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні

Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності стосовно розгляду подій після звітного періоду.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- ⊕ підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- ⊕ асоційовані компанії;
- ⊕ спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- ⊕ члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- ⊕ близькі родичі особи, зазначеної вище;
- ⊕ компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Аудитори підтверджують, що управлінським персоналом Товариства достовірно розкрита інформація, щодо переліку пов'язаних осіб Товариства, господарських операцій з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду та наявності дебіторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами на кінець звітного періоду у розділі 8.1 «Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами» Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік. На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розкрита інформація Товариством щодо пов'язаних сторін не відповідає вимогам встановленим Міжнародними стандартами фінансової звітності, є не повною та не є достовірною.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ЧАСТИНИ ТРЕТЬОЇ СТАТТІ 127 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО РИНКИ КАПІТАЛУ ТА ОРГАНІЗОВАНІ ТОВАРНІ РИНКИ»:

Аудитор ознайомився з інформацією, що наведена у Звіті про управління складеного відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. Аудитор зазначає, що інформація наведена у цьому Звіті про управління представлена користувачам з метою достовірного уявлення про результати діяльності підприємства, перспективи його розвитку, зокрема, про основні ризики й невизначеності діяльності та дії керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів розвитку компанії.

Ця думка складена за вимогами та у відповідності до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), Рішення Аудиторської палати України №9 від 13.03.2019 року «Про затвердження Рекомендацій з аудиторської практики за результатами проведення круглого столу на тему «Нові вимоги до аудиторського звіту» (частина 2 питання 2.3.2) та з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» складеного на 31 грудня 2023 року за 2023 рік, а саме:

- ⚡ щодо зазначених посилань на внутрішні документи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» з організації корпоративного управління;
- ⚡ щодо наявних пояснень у разі наявності відхилень від положень Кодексу корпоративного управління;
- ⚡ щодо наведеної інформації про проведені загальні збори акціонерів (учасників) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» та щодо інформації про прийняті на цих зборах рішення;
- ⚡ щодо зазначеної інформації про персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА», інформації про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки. На нашу думку інформація зазначена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» щодо таких питань, як:

- ⚡ щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- ⚡ щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- ⚡ щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- ⚡ щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- ⚡ щодо визначених повноважень посадових осіб емітента.

у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено емітентом згідно вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» не дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимогам Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (ред. від 05.08.2021 року) № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями та Рекомендації щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.03.2020 року №118.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗОРОМ ТОВАРИСТВА, НАДАННЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО ЧАСТИНОЮ ЧЕТВЕРТОЮ СТАТТІ 75 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»

Перевірка фінансово-господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА» за результатами фінансового року ревізором або ревізійною комісією Товариства не проводилася.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ІНШОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ ТА НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0779 Рішення АПУ №358/5 від 24.04.2018 видане Аудиторською Палатою України

Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту

№ 10/01-2Л від 10 січня 2024 року

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

з 12 березня 2024 року по 19 квітня 2024 року

Ключовий партнер з аудиту м.п. суб'єктів аудиторської діяльності (100261)



Г.В. Платонова (Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 19 квітня 2024 року