

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

**КИЇВ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перемога»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Перемога», код за ЄДРПОУ – 19209435, місцезнаходження – Україна, 03124, місто Київ, бул. Гавела Вацлава, будинок 4 (далі – Товариство), яка складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 Примітку 2.6, 10 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2.6, 10 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках свідчать про

існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Наявність та оцінка фінансових інвестицій</i>	
Ми звертаємо увагу на примітку «Фінансові інвестиції» до фінансової звітності, де розкрито інформацію про склад та оцінку фінансових інвестицій Товариства. У відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та прийнятої облікової політики фінансові інвестиції Товариство оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки фінансових інвестицій під час складання фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.	Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки фінансових інвестицій: • вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових інвестицій; • вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю; • оцінили адекватність розрахунків щодо визначення справедливої вартості фінансових інвестицій; • проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу; • перевірили наявність та достатність розкриття щодо фінансових інвестицій в фінансовій звітності Товариства.

Пояснювальний параграф

Звітування у форматі iXBRL

Відповідно до вимог Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» склад статей та показників фінансової звітності Товариство як суспільно значимої, визначається відповідно до таксономії МСФЗ, яка затверджується на законодавчому рівні. Товариство подає фінансову звітність в єдиному електронному форматі UA XBRL МСФЗ (розширення для страхових компаній, щоквартально), до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР. Товариство забезпечує

надсилання фінансової звітності у форматі XBRL через портал «Система фінансової звітності».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора

Інша інформація, є інформацією, яка не є фінансовою звітністю та ми не висловлюємо в нашому звіті аудитора думку щодо неї та складається з наступних звітів:

- річної регуляторної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123 з змінами та доповненнями;

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПЕРЕМОГА» за 2024 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи 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.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві. Система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам ст. 89 Господарського Кодексу України.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, 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 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- 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 подання.

Ми повідомляємо Комітет з питань аудиту Товариства 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 Комітету з питань аудиту Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їй про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258- VIII, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

У відповідності до протоколу засідання Наглядової Ради від 28.03.2025 року нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПЕРЕМОГА» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, триває з 01.04.2025.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора. Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділах “Ключові питання аудиту” цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону №2258-VIII. Зазначені ризики не призвели до модифікації нашої думки.

Надання послуг заборонених законодавством та незалежність аудиторської фірми від Товариства при проведенні аудиту

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавало Товариству послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» та ключовий партнер з аудиту є незалежним по відношенню до Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності
Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь – яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості, щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

- Направили запити управлінському персоналу, особі, відповідальній за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснення запитів тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової Ради.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів; збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більшої кількості аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більшої кількості аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку величини випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для розрахунку зобов'язань за випущеними страховими контрактами.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування ІТ-технологій, пов'язаних з розрахунком зобов'язань за випущеними страховими контрактами;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням зобов'язань за випущеними страховими контрактами згідно нашого розуміння бізнесу.

Узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю

Згідно вимог пункту 3 частини 5 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до Звіту аудитора наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність або відсутність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності Товариства, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, звіт з управління не складається та не подається, тому ми не робимо висновку про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління та фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Додаткова інформація, яка передбачена вимогами 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, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.

1. Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЕРЕМОГА»

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності до вимог встановлених 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 номером 768/36390.

3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні нормативи для страхової діяльності. Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 5 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ» Статуту Товариства. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 500 500 000 штук загальною номінальною вартістю 50 050 000 гривень 00 копійок. Номінальна вартість кожної акції становить 10 копійка кожна. Форма існування акцій – бездокументарна. Всі випущені акції були повністю оплачені. Дата реєстрації випуску акцій – 11 травня 2010 року, номер реєстрації 181/1/10.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 років зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 50 050 тис. грн..

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 50 050 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

7. Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи

Відсутні події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

8. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На нашу думку розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій здійснено повно та достовірно.

9. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

Управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. 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. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

10. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.

Товариство є малим підприємством. Звіт про корпоративне управління за 2024 рік не складався.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства.

Система управління у Товаристві в основному відповідає вимогам законодавства.

За результатами перевірки стану управління можна зробити висновок, що склад управлінського персоналу, стан управління та стан внутрішнього аудиту відповідає чинному законодавству.

11. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

На дату цього звіту аудитора внутрішнім аудитором Товариства підготовлено та надано Наглядовій раді Звіт про результати діяльності Головного внутрішнього аудитора страховика ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА» на 31 грудня 2024 р.

Страхова компанія дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг стосовно особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту Товариства функціонує відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА», затвердженого Протоколом № 05/06 засідання Наглядової ради Товариства 28.06.2024 року та Посадової інструкції Головного внутрішнього аудитора, затвердженої Генеральним директором 28.06.2024 року

Система внутрішнього контролю Страхової компанії є адекватною та спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг, вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності та порядку формування технічних резервів

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 (далі – Положення № 201) та Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 203 (далі – Положення № 203).

Товариство, протягом звітного періоду з урахуванням періоду, щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №201 дотримувалося вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу:

- розмір прийнятного регулятивного капіталу перевищував розмір капіталу платоспроможності;
- розмір прийнятного регулятивного капіталу перевищував розмір мінімального капіталу.

Сума прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування була не меншою, ніж розмір таких технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування.

Також Товариство, в цілому, здійснювало формування технічних резервів відповідно до вимог Положенням № 203, розрахунок технічних резервів ґрунтувався на актуальній та достовірній інформації, реалістичних припущеннях, з використанням адекватних, прийнятних та відповідних актуарних і статистичних методах.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даним Статуту Товариства.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 47/А від 01.04.2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 01.04.2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Катерина МУРАТОВА.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100399)



Катерина МУРАТОВА

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30.04.2025 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, 50, м. Київ, Україна



050 425-74-99



www.audit-optim.com.ua