



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації
щодо звітних даних
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

Адресат:

- Учасникам та управлінському персоналу
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА
КОМПАНІЯ»
- Національному банку України.

м. Київ, 2024 рік

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (ПрАТ «УВСК», Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи – 31304718, місцезнаходження – вул. Григорія Андрущенка, буд. 4 /літера Б/, м. Київ, 01135) за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складеної за МСФЗ 4 «Страхові контракти», і які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів Товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

Опис рівня впевненості, отриманого аудитором

Аудитор отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

В даному звіті з надання впевненості аудитор – це практикуючий фахівець, який є особою, що проводить завдання (є партнером із завдання), та члени його команди.

Інформація з предмету завдання та предмет завдання

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосовних критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна піддавати процедурам для отримання достатніх і прийнятних доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані за 2023 рік ПрАТ «УВСК», які представляють собою інформацію, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі XML та електронних документах у форматі Word, Excel, які отримані Національним банком від учасників ринку небанківських фінансових послуг згідно з вимогами Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (надалі в даному розділі – Правила 123), складену на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік і містить показники діяльності за формою та в обсязі, визначеними Правилами 123, у складі:

- FR000001 Дані фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р.
- IR101001 Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів
- IR110001 Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів
- IR120001 Дані про набуття у власність проведення дооцінки нерухомого майна
- IR200001 Дані про доходи та витрати страховика
- IR300001 Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
- IR400001 Дані про показники діяльності зі страхування
- IR600001 Дані про операції перестрахування
- IR710001 Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика
- IR720001 Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- IR730001 Дані про розміщення страхових резервів
- IR740001 Дані про частку перестраховиків у страхових резервах
- IR750001 Дані про активи для представлення страхових резервів
- IR760001 Дані про незавершене будівництво
- IR770001 Дані про основні засоби
- IR780001 Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти
- IR800001 Дані про достроково припинені договори страхування

- IR910001 Дані про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя
- IR920001 Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум
- IR930001 дані щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розрізі валют та банківських металів
 - пояснювальна записка до звітних даних страховика
 - примітки до фінансової звітності
 - актуарний звіт

Отриманою інформацією про предмет завдання є результат оцінювання і перевірки предмету завдання – вимог, стосовно річних звітних даних, встановлених Порядком, відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за період з 01 січня 2023р. по 31 грудня 2023р.

Застосовані критерії

Критеріями є вимоги, показники, дані, інформація, що використовуються для оцінки предмета завдання.

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги і положення законодавчих актів України та інших нормативних правових актів відповідних уповноважених державних органів України, а саме:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III,
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року №1953-IX,
- Закону України «Про страхування» від 18 листопада 2021 року № 1909-IX,
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (Положення 153),
- Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (Правила 123),
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199,
- Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07 червня 2018 року № 850,
- Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484 (Вимоги 484),
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 червня 1999 р. №996-XIV,
- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2023 року, а також дані бухгалтерського обліку, показники фінансової звітності ПрАТ «УВСК» за 2023 рік. Дотримання вимог цих законодавчих та нормативних документів щодо Звітних даних небанківської фінансової установи є обов'язковим для Товариства.

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці предмету завдання, включали, в більшій мірі, аналітичні процедури, процедури тестування і в тому числі тестування заходів контролю, і, в меншій мірі, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали аналіз, вибіркиму перевірку, порівняння, вибіркиму тестування, вибіркиму опитування та інші.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії, визначені вище, були розроблені в регуляторних цілях, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ПрАТ «УВСК» або Національним банком України.

Властиві обмеження

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосовних критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо річних звітних даних ПрАТ «УВСК», підготовлених та поданих до НБУ за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

Виконуючи завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних ПрАТ «УВСК» за 2023 рік, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних Товариства майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг Товариством. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік, складеної за МСФЗ 17 «Страхові контракти», буде підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Відповідальність відповідальної сторони

Відповідальна сторона, ПрАТ «УВСК», зокрема його управлінський персонал та особи, яких наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за предмет завдання та оцінювання предмету завдання стосовно застосовних критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Товариства визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність за первинні, розпорядчі, установчі, звітні та інші документи надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII управлінський персонал Товариства несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудиторам для надання аудиторських послуг.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, а саме, Голова Правління, несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації звітних даних Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи не містить інформація з предмету завдання суттєвих викривлень, а також висловлення висновку стосовно результату оцінки предмету завдання в письмовому звіті, що містить висновок щодо обґрунтованої впевненості та описує підґрунтя для такого висновку.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності

із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Аудитор дотримувався вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Аудитор дотримався вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання певних процедур для отримання доказів щодо предмету завдання. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі Звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

Огляд виконаної роботи

При виконанні завдання аудитор керувався Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту, викладених на офіційному сайті Міністерства фінансів України, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконання завдання включало проведення відповідних процедур з метою отримання доказів для оцінки річних звітних даних ПрАТ «УВСК» за 2023 рік на предмет того, чи не містять дані та інформація, що покладені в основу цих річних звітних даних, суттєвих викривлень і перевірки застосування критеріїв внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів страхування за 2023 рік; інформація щодо структури основного капіталу та активів фінансової установи станом на 31 грудня 2023 року; інформація про структуру інвестицій Товариства, розпорядчі та установчі документи Товариства, та ін., а також, отримання впевненості чи не містять дані та інформація, що покладені в основу, суттєвих викривлень в їх достовірності, в повноті зазначеної інформації і даних, їх відповідності документації і подіям, які видавалися та/або відбувалися під час діяльності Товариства впродовж звітного періоду.

Характер, час та обсяг обраних процедур при виконанні нашого завдання залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки звітних даних Товариства. При виконанні завдання аналізувались, перевірялись, тестувались, порівнювались

дані бухгалтерського обліку, первинні документи, показники фінансової звітності Товариства за 2023 рік, оцінювались застосовувані управлінським персоналом принципи і облікові оцінки Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності, аналізувались факти і події, які відбувались в діяльності страховика, перевірялись дані з зовнішніх джерел, тобто дані та інформація на підставі яких формувався цифровий і інший інформаційний матеріал, покладений в основу річних звітних даних страховика, також оцінювалось загальне подання річних звітних даних в цілому.

Ми виконали завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий). Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що само Товариство та його персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог та звіти, які надаються відповідають обставинам.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Про складові річних звітних даних страховика.

Інформацію щодо відомостей про страховика, складових фінансової звітності, а саме: структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативів, про набуття у власність та проведення дооцінки нерухомого майна, доходи та витрати страховика, страхові платежі та виплати, показники діяльності зі страхування, операції перестрахування, сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика, розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, про розміщення страхових резервів, частку перестраховиків у страхових резервах, активи для представлення страхових резервів, незавершене будівництво, основні засоби, фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, капітал та заборгованість, достроково припинені договори страхування, складено за формою та у відповідності до вимог, встановлених Додатком 5 до Правил 123 (пункт 19 розділу II) Інформація тотожна інформації про страховика, що міститься в його документах та в зовнішніх відкритих джерелах інформації, і не протирічить їй. Інформація складена на підставі даних його бухгалтерського обліку та відповідних підтверджувальних документів (в тому числі і первинних) про страхування.

Пояснювальну записку до звітності страховика за 2023 рік складено за формою та у відповідності до вимог, встановлених Додатком 8 до Правил 123 (пункт 34 розділу V). Інформація і дані, що представлені в пояснювальній записці до звітності страховика, наведені на підставі даних його бухгалтерського обліку, розрахунків, відповідних підтверджувальних документів (в тому числі і первинних) про страхування, та є тотожними інформації і даним про страховика, що міститься в зовнішніх відкритих джерелах інформації, і не протирічить їй.

Аудитор вважає, що отримані при виконанні завдання докази є достатніми, належними та прийнятними для висловлення висновку і забезпечують відповідну основу для складання і надання звіту з надання впевненості незалежного аудитора, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних страховика - ПрАТ «УВСК».

Висновок аудитора

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в річних звітних даних ПрАТ «УВСК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

На нашу думку, звітні дані ПрАТ «УВСК» за 2023 рік, які подаються окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів Товариства та подано до Національного банку України, відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV, а також положень інших нормативних правових актів відповідних уповноважених державних органів України, що діяли на звітну дату, з урахуванням зауважень, що послужили основою для думки із застереженням у звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПрАТ «УВСК» за 2023 рік.

Звітні дані Товариства складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік та містять показники діяльності й подані в обсязі, визначеному Постановою № 123. У річних звітних даних за 2023 рік ПрАТ «УВСК» ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних та фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік.

Практикуючим фахівцем (аудитором), який є особою, що проводить завдання з надання впевненості, результатом якого є цей звіт, є Бондаренко Надія.

Практикуючий фахівець
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор



Надія Бондаренко

01054, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 Б

30 травня 2024 р.