

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

**щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Національному банку України

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

Інформація про предмет завдання

Предметом завдання з надання обґрунтованої впевненості є надання впевненості щодо відповідності звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 р. №123 (далі – Правила №123), а також додаткове підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що вимагається Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 р. №199 (далі – Положення №199).

Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика (далі – звітні дані страховика), складені та подані до Національного банку України.

Звітні дані страховика включають наступну інформацію:

- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна (IR120001);
- Дані про розрахунок платоспроможності страховика (IR130001);
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика (IR140001);
- Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика (IR150001);
- Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки) (IR160001);
- Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити (IR170001);
- Дані про значні правочини страховика (IR180001);
- Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники) (IR190001);
- Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків) (IR201001);
- Дані про кількість працівників та посередників страховика (IR210001);
- Коефіцієнти ефективності діяльності страховика (IR220001);
- Дані про операції перестрахування (IR600001);
- Дані регуляторного балансу. Активи (IRB10001);
- Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви (IRB20001);

- Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення (IRB30001);
- Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання (IRB40001);
- Дані про рух грошових коштів (регуляторний) (IRCF0001);
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестрахування (IRN10001);
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість (IRN20001);
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестрахування (IRN30001);
- Дані про показники діяльності зі страхування (IRPL0001)
- Пояснювальна записка до звітності страховика.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутого) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000), а також вимог чинного законодавства України.

Застосовані критерії

При виконанні завдання нами були застосовані критерії, які містяться у Правилах №123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних страховика, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за 2024 рік і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними (з урахуванням чинного законодавства України).

Для додаткового підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог МСФЗ згідно вимог Положення №199 нами були застосовані критерії щодо оцінки окремих статей активів Товариства, встановлені відповідними МСФЗ.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення №199 встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки 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 Товариство або Національний банк України.

Інформація про мету завдання

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості відносно того, чи інформація з предмету завдання не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання Звіту з надання впевненості, що містить нашу думку та підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог МСФЗ.

Відповідальна сторона та її відповідальність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для забезпечення складання звітних даних страховика, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Також управлінський

персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Відповідальність та незалежність практикуючого фахівця

Відповідальність незалежного практикуючого фахівця обмежується вимогами МСЗНВ 3000.

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності звітних даних страховика на основі результатів виконаного нами завдання та підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог МСФЗ.

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

Ми є незалежними 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 дотримуємось інших етичних вимог, що застосовуються в Україні щодо нашого завдання, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до МСЗНВ 3000.

Щодо відповідності звітних даних страховика вимогам Правил №123

Завдання з надання обґрунтованої впевненості включало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів відповідності даних, відображених у звітних даних страховика, даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних фінансової звітності звітним даним страховика, чи складені звітні дані страховика на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період відповідно до Правил №123 і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Планування та виконання завдання було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у звітних даних страховика суттєвих невідповідностей Правилам №123, та здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості щодо предмета перевірки.

Щодо підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог МСФЗ, з урахуванням вимог Положення №199

Це завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів підтвердження оцінки активів, визначених Положенням №199, відображених у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік, відповідно до вимог МСФЗ.

До статей активів Товариства, оцінка яких підлягала підтвердженню, віднесено: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість та нерухоме майно. Активи за такими статтями, як: державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» - відсутні на звітну дату 31.12.2024 р.

Для статті «грошові кошти та їх еквіваленти» нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю, виконано процедури по суті, включаючи процедуру зовнішнього підтвердження, розглянуті та проаналізовані первинні документи, виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити, здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариством достовірно визначено балансову вартість грошових коштів та їх еквівалентів, що обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», відповідно до встановленої обліковою політикою Товариства моделі оцінки за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31.12.2024 р.

Стаття активів	Сума (тис. грн.)	Пояснення
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 092	Грошові кошти на банківських рахунках та короткострокові депозити в національній та іноземних валютах

Для статті «дебіторська заборгованість» нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю, проаналізовано на відповідність вимогам МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені Обліковою політикою Товариства, розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки, виконано процедури по суті, включаючи процедуру зовнішнього підтвердження, розглянуті та проаналізовані первинні документи, виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити, здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариством достовірно визначено балансову вартість дебіторської заборгованості, що обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», відповідно до встановленої обліковою політикою Товариства моделі оцінки за первісною вартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31.12.2024 р.

Стаття активів	Сума (тис. грн.)	Пояснення
Дебіторська заборгованість	309	Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами – 101 з бюджетом – 1 з нарахованих доходів – 183 Інша поточна дебіторська заборгованість - 27 Резерв під очікувані кредитні збитки – (3) Всього: 309

Для статті «нерухоме майно» нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю, виконано процедури по суті, включаючи перевірку фізичної наявності об'єкта нерухомого майна за вказаною адресою, підтвердження наявності права власності на нерухоме майно шляхом отримання витягу з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, отримано рецензію на Звіт про оцінку майна, що містить висновок про вартість нерухомого майна станом на 31.12.2024 р. та проаналізовано Висновок рецензента про достовірність оцінки майна на звітну дату, здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариством достовірно визначено балансову вартість об'єкта нерухомого майна, що обліковується згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», відповідно до встановленої обліковою політикою Товариства моделі оцінки за переоціненою вартістю.

Стаття активів	Сума (тис. грн.)	Пояснення
Нерухоме майно	6 747	Офісне приміщення за адресою: м. Київ, вул. Львівська, буд. 22

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує.

Висновок

На нашу думку, звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика (яким вважаються річні звітні дані (дані звітності) страховика, складені та подані до Національного банку України) Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Правил № 123.

Також, на нашу думку, оцінка активів Товариства за статтями «грошові кошти та їх еквіваленти», «дебіторська заборгованість» та «нерухоме майно» станом на 31.12.2024 р. здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

Код за ЄДРПОУ: 30371406.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 14-18, кв. 49.

Телефон: (044) 502-67-19.

Вебсторінка: www.capital-plus.com.ua

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2069.

Незалежним практикуючим фахівцем з виконання завдання, результатом якого є цей звіт, є Набоченко Оксана Арнольдівна.

Підпис практикуючого фахівця
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 100826



Набоченко О.А

Генеральний директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 100834



Шевцова Т.С.



25 квітня 2025 року

м. Київ, Україна