

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Національному банку України

Національній комісії з цінних
паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам
ПРАТ «ІННОВАЦІЙНИЙ
СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ – 32942598, місцезнаходження – 01033, місто Київ, вул. Саксаганського, будинок 3, літера А, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності за 2023-й рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

1. Протягом 2023 року Товариством не здійснювались операції з метою визначення зменшення корисності (знецінення) активів, які обліковуються за амортизованою вартістю – дебіторської заборгованості - а також коштів, розміщених за договорами строкових депозитів у банківських установах. Вартість вказаних активів, станом на 31.12.2023р. становила 61 624 тис. грн., або 75,7% від загальної вартості активів. Обліковою політикою Товариства передбачені процедури з визнання і оцінки зменшення корисності фінансових активів (тобто – формально дотримані вимоги, які містяться у розділі 5.5. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). Залишок резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за 2023 рік не змінився (дорівнює нулю), що свідчить про відсутність у Товаристві необхідних процедур задля визначення реального рівня кредитного ризику. Дана невідповідність є суттєвою але не є всеохоплюючою.
2. У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для



ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel. При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності їй належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо ненавмисно знищити/змінити дані). Отже, аудитори не виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних і закладених розрахунках.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про характер, величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17).

Ми провели аналіз первинних документів, бухгалтерських реєстрів Товариства та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, зокрема можливе знецінення фінансових інструментів може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2023 рік. Внаслідок можливого впливу зазначених питань на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за 2023 рік була у відповідний спосіб модифікована.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, надалі – 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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в пункті 2 «Безперервність діяльності» приміток до фінансової звітності, дана фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу безперервності діяльності, що припускає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході поточної операційної діяльності.

Керівництво проаналізувало події та умови, які б могли спричинити суттєву невизначеність по безперервності діяльності Товариства та прийшло до висновку, що можливі розвитку подій не викликають значних сумнівів щодо можливості Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність містить належні розкриття про це питання. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.



Ключове питання	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання
<u>Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності - дохід від страхування.</u> Дохід від страхування є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітка 6.13 до фінансової звітності). Загальна сума доходу від страхової діяльності за 2023-й рік склала 38 918 тис. грн. Питання визнання доходу від договорів страхування, що були використані управлінським персоналом Компанії для обліку доходу у 2023 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень. При цьому можуть виникати ризики невідповідностей при визнанні доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді	Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходу від страхової діяльності Компанії було: - оцінка наявної у Компанії системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів, - здійснення вибірки та тестування ефективності внутрішнього контролю, запровадженого в Компанії; - здійснення вибірки та отримання підтвердження від контрагентів Компанії щодо залишків дебіторської заборгованості на звітну дату; - інспектування правильності бухгалтерського обліку доходів від страхування та відображення в фінансовій звітності Компанії; - тестування операцій по визнанню доходу від страхування і перевірка, що вони були визнані у належному періоді; - виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів від страхування, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період; - вплив переходу з МСФЗ 4 на МСФЗ 17 «Страхові контракти» на Звіт про сукупний дохід Компанії на 01.01.2023р. Наші процедури не призвели до суттєвих зауважень щодо достовірності та коректності визнання доходу від надання страхових послуг.
<u>Зобов'язання за страховими контрактами</u> Дана стаття зобов'язань за договорами страхування (Примітка 6 «Страхові контракти» до фінансової звітності) є суттєвою по відношенню до загальної суми зобов'язань, та на звітну дату складає 31 686 тис. грн., або 91,9% від загальної величини зобов'язань, Визначення припущень та оцінок залежить від укладених договорів страхування, обсягу та очікуваного результату страхових подій та пов'язані з рядом невизначеностей, а також оцінкою майбутніх грошових потоків, застосовуваних ставок дисконтування та корегувань на нефінансові ризики. Тому нами було визначено дане питання як ключове.	Ми проаналізували облікову політику Товариства відносно обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за даними договорами на її відповідність МСФЗ 17 «Страхові контракти». Ми виконали аудиторські процедури, які спрямовані на підтвердження того, що застосовані моделі розраховують зобов'язання за страховими контрактами в повному обсязі у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти». Ми розглянули припущення, що були використані для основи розрахунків зобов'язань за страховими контрактами. Ми перевірили повноту розкриття інформації відносно зобов'язань за договорами страхування в примітках до фінансової звітності В результаті проведених нами процедур ми не виявили суттєвих зауважень відносно зобов'язань за страховими контрактами

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.



Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2023 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.
- у звіті про корпоративне управління за 2023 рік;
- річних звітних даних страховика за 2023-й рік, складених у відповідності до Постанови Правління Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» за 2023р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 (загальні збори Учасників), 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;
- 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.
- 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ».

Товариством розкрито в повній мірі інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2023 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2023 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» (надалі – Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та



організовані товарні ринки» та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608. На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року №3480-IV та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» станом на 31.12.2023 року не містить суттєвих викривлень, підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів».

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ)

Статутом Товариства не передбачена посада ревізора, який підзвітний загальним зборам акціонерів Товариства.

Звіт ревізійної комісії (ревізора) за 2023 рік, не складався в зв'язку з тим, що в Товариства відсутні обрані ревізійна комісія або ревізор.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Наглядова рада Товариства.

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Ми були призначені Наглядовою радою Товариства, що зазначено в Протоколі №01-24/1 від 24.01.2024р. Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – два роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, фінансові ризики, їх моніторинг та заходи щодо зменшення ризиків.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації».



у фінансовій звітності» цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в п. 2 Приміток;
- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в п. 6.18 Приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, службі внутрішньої безпеки, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.
- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;
- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.



Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації..

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для органу наділеному повноваженнями аудиторського комітету, а саме для Наглядової ради Товариства, яка виконує функцію аудиторського комітету.

ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ, ВИЗНАЧЕНИХ СТАТТЕЮ 6 ЗАКОНУ «ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ», І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 р. нами були надані такі аудиторські послуги Товариству:

- послуги з виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2023 звітний рік.

Інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання нами не надавались.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Товариства в цілому.



Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудиторю, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/>

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (044) 279 77 08.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1636 від 15.02.2024р.

Дата початку проведення аудиту – 15 лютого 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 26 червня 2024 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з аудиту
Володимир Збожинський



Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Дата складання: 26 червня 2024 року.