

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

**КИЇВ
2026**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ – 32942598, місцезнаходження – Україна, 01033, місто Київ, бул. Саксаганського, будинок 3, корпус А (далі – Товариство), яка складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 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, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 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 пояснення в Примітках до фінансової звітності, в яких 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. В зв'язку з цим, Керівництвом Товариства здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Попри значну невизначеність економічної ситуації Товариство планує надалі безперервно надавати послуги. Керівництво Товариства вжило низку належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства. Виходячи зі своїх прогнозів, керівництва Товариства очікує що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним. 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. 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. Це питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Повнота та своєчасність визнання доходів від основної діяльності</i>	
Ми звертаємо увагу на примітку «Контракти страхування та перестрахування» до фінансової звітності, де розкрито інформацію про дохід від реалізації послуг, який є одним з ключових елементів фінансової звітності Товариства. Питання визнання виручки за МСФЗ 17 «Страхові контракти», що були використані управлінським персоналом Товариства для обліку виручки у 2025 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень. При цьому виникають ризики можливості маніпулювання при визнанні доходу, визнання доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді. Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки визнання доходу 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 визнання доходу від реалізації послуг: • вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку доходів від реалізації послуг; • вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку продажу (кореспонденції рахунків, облікових реєстрів) та відображення в фінансовій звітності Товариства; • оцінили наявну у Товариства систему внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів; • проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу; • перевірили наявність та достатність розкриття щодо доходу від реалізації послуг в фінансовій звітності Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» від 30.05.2025 року (код ЄДРПОУ: 23980886, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1259), з висловленням думки із застереженням щодо цієї звітності. Модифікована думка попереднього аудитора стосувалась питання зменшення корисності фінансових активів відповідно до розділу 5.5. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зокрема активів-коштів розміщених за договорами строкових депозитів у банківських установах. За результатами аудиту ми впевнились що дане питання у 2025 врегульоване, рекомендації розділу 5.5. МСФЗ 9 враховані.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого звіту незалежного аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Товариства.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2025 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2025 рік, складеної відповідно 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., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика міститься в звіті з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця, щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика Приватного акціонерного товариства «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» за 2025р.

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 інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2025 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2025 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 Наглядової ради 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. Наглядова рада несе 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 Наглядовій Раді 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 Наглядовій Раді 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 Наглядовій Раді 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 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Приватне акціонерне товариство "ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ" є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство належить до небанківської фінансової групи «Інноваційний капітал».

До складу групи входять: Приватне акціонерне товариство «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», Товариство з обмеженою відповідальністю «С-ФІНАНС».

Відповідальною особою Групи призначено Приватне акціонерне товариство «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», яке виконує обов'язки консолідатора групи. Основною діяльністю Групи є страхування (крім страхування життя) і перестрахування та кредитно-інвестиційна діяльність. Законодавчо встановлені фінансові нормативи за 2025 рік Групою дотримані.

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

Товариство забезпечило повне розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату нашого аудиту, 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.

Станом на дату нашого аудиту розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам. Товариством повністю та достовірно розкрито у фінансовій звітності інформацію щодо складу і структури фінансових інвестицій. Інших фактів та обставин, що можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, за винятком тих, які розкрито у фінансовій звітності, немає.

Аудит фінансової звітності Товариства здійснювався на підставі договору про надання аудиторських послуг від 22 січня 2026 року та відбувався з 26 січня 2026 року по 30 квітня 2026 року включно.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №3408 (Закон №3408) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення № 608).

У зв'язку зі складанням Товариством звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, є достовірною та наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та у звіті про корпоративне управління;

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства;

- перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, звіті про управління та звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

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 позачергових загальних зборів акціонерів № 01-А/2026 від 21.01.2026 року нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Загальна тривалість 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 22 січня 2026 року.*

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 контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

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 2025 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 та використання експертних оцінок. Для врегулювання таких ризиків проведені наступні процедури:
- досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками Товариства та зовнішніми експертами;
 - здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
 - оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу;

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

Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

Узгодженість аудиторського звіту з додатковим звітом для аудиторського комітету

- Інформацію, що міститься у даному Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства, було узгоджено з інформацією, наведеною в Додатковому звіті для Наглядової Ради від 29 квітня 2026 року, на яку покладені функції Аудиторського комітету.
- У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог статті 14 Закону № 2258-VIII.

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.

Звіт про управління складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю Товариства та не містить суттєвих викривлень.

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.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути невиявленими навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інші елементи

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

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСКА 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: № 167/А від 22.01.2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 26.01.2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

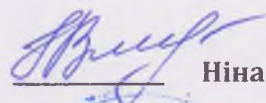
Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ніна КАПУСЕНКО Сертифікат аудитора серії А № 005509, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100543.

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

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100543)

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

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



Ніна КАПУСЕНКО



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30.04.2026 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, 50, м. Київ, Україна

050 425-74-99



www.audit-optim.com.ua