



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.
№142/7

м. Київ

28 вересня 2022 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК"

код ЄДРПОУ 35441556

станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК"
станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Власникам та керівним посадовим особам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", код за ЄДРПОУ 35441556, адреса Товариства: Україна, 02091, місто Київ, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 56, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці «Події після звітного періоду» управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих

результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, у тому числі процедур, що були виконані під час розгляду ключових питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім того, аудитор розглянув окремі питання, на які суб'єкт аудиторської діяльності вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора (відповідно до п.10 МСА 706).

Підстави для того, щоб вважати питання ключовим для аудиту	Як вирішувалося в ході аудиту
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА	
Резерв незароблених премій (р.1533 Балансу, Примітки – «Резерви») – 1 тис. грн.	
<p>Оцінка зобов'язань за договорами страхування</p> <p>Технічні резерви Товариство зобов'язано формувати відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 17.12.2004 року №3104 включають:</p> <p>Резерв збитків заявлених, але не виплачених</p> <p>Товариством розраховується резерв збитків заявлених, але не виплачених на підставі оцінки зобов'язань за кожним відомим зверненням (повідомленням) страхувальників про страхові випадки з урахуванням витрат на врегулювання таких збитків. Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи, потерпілого, вигодонабувача тощо). Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.</p> <p>З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою Компанія використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"> - У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних; - У разі відсутності орієнтовних даних, у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів 	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування; - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідними документами; - підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування; - визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодами; - порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Страхової компанії, існуючими тенденціями іншими власними знаннями страхового ринку. <p>Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на</p>

страхування за останні чотири квартали, що передують звітній даті.

Резерв незароблених премій

За видами страхування, які здійснює Товариство, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/24, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями.

У звітності що відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариством визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється згідно Внутрішньої політики ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" з формування технічних резервів методом лінійної комбінації наступних актуарних методів: Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона; Модифікація методу ланцюгової драбини

Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх витрат на виконання чинних зобов'язань за страховими договорами (включаючи зобов'язання по страховим договорам чинним на звітну дату та страховим випадкам що сталися в минулому але не були повністю врегульовані станом на звітну дату).

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань Товариством використовуються розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Товариства за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.

В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.

величину страхових зобов'язань.

Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування, в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло

Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Страхові резерви на покриття майбутніх страхових виплат формуються Товариством у відповідності до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, що затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами та доповненнями і передбачають складність розрахунків.

Інформація щодо сформованих страхових резервів розкрита Товариством у Примітках до фінансової звітності у розділі – «Резерви».

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2021 року, складених у відповідності до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 № 39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521) чинних для складання звітних даних страховика протягом 2021 року. Проте, звітування страхової компанії Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо інформації, наведеної в них. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 необхідно було б включити до звіту. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✚ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✚ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✚ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✚ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Банку разом з фінансовою звітністю;
- ✚ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Постанови Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) 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 не виявлення 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, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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.
- ✚ 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо вимог за ч.4 ст.14 Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом № 06 від 10.02.2022 року на засіданні Загальних Зборів Учасників Товариства для виконання аудиту фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Загальна тривалість виконання завдання виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії у відповідності до вимог МСФЗ з урахуванням повторних призначень становить чотири роки. Ми вперше призначені аудитором для проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК".

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у окремій фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають оцінку очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості та визнання резерву знецінення, дослідження повноти і своєчасності визнання собівартості реалізованої готової продукції.

Аудитором ідентифіковано та оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розроблено та виконано аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Ризики щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства – відсутні.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході огляду. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотримання законодавчих вимог та нормативних актів, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства щодо:

- а. ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки порушення;

- б. виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або непередбачуване шахрайство; і

- в. внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів;

- обговорення членами команди із завдання з огляду того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів та упередженість управлінського персоналу щодо відображення облікових оцінок;

- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають її нормативно-правову основу діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на окрему фінансову звітність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали в цьому контексті, включали податкове законодавство.

Дії аудитора на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на ідентифіковані ризики, серед іншого, полягають у наступному:

- аудит розкриттів фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів та нормативних актів;

- запит управлінському персоналу тим, кого наділено найвищими повноваженнями щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;

- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями;

- тестування відповідних бухгалтерських записів, відображених у бухгалтерській програмі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання економічного обґрунтуванням щодо значних операцій, які є незвичними або виходять за межі звичайного перебігу діяльності.

Ми також повідомили про ключові закони і нормативні акти та про потенційні ризики шахрайства всім членам команди з аудиту, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, щодо фінансової звітності, викладена у цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з огляду та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні огляду

Ми підтверджуємо ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Компанії заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у частині 4 статті 6 Закону про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність. Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з аудиту фінансової звітності за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть коли аудит незалежно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК"
Скорочена назва Товариства	ТДВ "СК "УНІК"
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	35441556
Місцезнаходження:	Україна, 02091, місто Київ, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 56
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 04.10.2007 року
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);
Відокремлені підрозділи	Відокремлені підрозділи у Товариства - відсутні
Ліцензії	Перелік ліцензій на здійснення страхової діяльності: <ul style="list-style-type: none">• Страхування наземного транспорту (крім залізничного), номер ліцензії - АВ 584901 (з 17.01.2008 року безстрокова);• Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), номер ліцензії - АВ 584898 (з 17.01.2008 року безстрокова);• Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), номер ліцензії - АВ 584900 (з 17.01.2008 року безстрокова);• Страхування вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ, номер ліцензії - АВ 584499 (з 17.01.2008 року безстрокова);• Медичне страхування, номер ліцензії - АЕ 198513 (з 04.02.2013 року безстрокова);• Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті), Розпорядження 463 (з 29.03.2018 року безстрокова);• Страхування фінансових ризиків, Розпорядження 463 (з 29.03.2018 року безстрокова);• Добровільне страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Розпорядження 1482 (з 23.06.2020 року безстрокова);• Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій, Розпорядження 1482 (з 23.06.2020 року безстрокова);• Добровільне страхування залізничного транспорту, Розпорядження 1482 (з 23.06.2020 року безстрокова);
Учасники/Засновник Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКСЕЛЕНТ ІНВЕСТ" Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 34 349 000 грн Єрмолаєва Юлія Геннадіївна

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 350 500 грн
Коваленко Олена Євгеніївна
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 350 500 грн
Керівник, кількість працівників
Генеральний директор:
Руденко Оксана Петрівна звільнена з посади генерального директора Протокол № 03 загальних зборів учасників від 16.03.2021 року з 16.03.2021 року.
Чорнодуб Дмитро Юрійович з 19 березня 2021 року по теперішній час (Наказ № 06-К від 19.03.2021 року та Протокол № 03 загальних зборів учасників від 16.03.2021 року).
Головний бухгалтер:
Фролова Альона Петрівна звільнена з посади головного бухгалтера від 17.03.2021 року.
Чирва Лариса Анатоліївна з 18 березня 2021 року (Наказ № 03/21-К від 17.03.2021 року).
Середня кількість працівників – 2 особи

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК"

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

Запобігання відмиванню доходів:

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- ✚ було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- ✚ було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- ✚ було досліджено структуру бенефіціарної власності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особами, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

За результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Необоротні активи Товариства станом на 31.12.2021 року становлять – 30 063 тис грн та представлені нематеріальними активами, інвестиційною нерухомістю та довгостроковими фінансовими інвестиціями: іншими фінансовими інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає – 4 тис грн).

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі Товариства обліковується інвестиційна нерухомість, вартість якої складає – 16 419 тис грн та представлені земельними ділянками.

Згідно інформації зазначеної у Примітках до статей фінансової звітності, станом на 31 грудня 2021 року довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції (рядок 1035 Балансу) Товариства складають – 13 640 тис грн. Ці активи, відображені у складі статті «Інші фінансові інвестиції» у вигляді пакету облігацій у сумі –13 640 тис грн:

Вид цінного паперу	Облігації внутрішньої державної позики
Назва підприємства, що інвестується	Міністерство фінансів України
Код ЄДРПОУ підприємства, що інвестується	00013480
Сума інвестиції, тис грн.	13640

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2021 року в сумі 7 402 тис грн представлені дебіторською заборгованістю та грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість

Згідно інформації зазначеної у Примітках до статей фінансової звітності, станом на 31 грудня 2021 року «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 Балансу) Товариства складає – 6 232 тис грн та відображена наступним чином:

№ п/п	Контрагент	ЄДРПОУ	Договір	Сума заборгованості, тис грн.	Термін погашення
1	ТОВ «ПРОЕКТ ФІНАНС»	24247308	Договір БВ-241121/6	5 405	28.02.2022 року
2	ТОВ «ПРОЕКТ ФІНАНС»	24247308	Договір БВ081221/4	827	31.01.2022 року
РАЗОМ:					6 232

Аудитом встановлено, що на момент випуску цього Звіту аудитора, у зв'язку з умовами військового стану та ситуації у країні, дебіторська заборгованість не була погашена. На підставі Додаткових угод термін погашення дебіторської заборгованості було подовжено до 31 жовтня 2022 року.

Грошові кошти

Згідно інформації зазначеної у Примітках до статей фінансової звітності, станом на 31 грудня 2021 року «Грошові кошти та їх еквіваленти» (рядок 1165 Балансу) Товариства складають – 1 163 тис грн та станом на кінець звітного періоду знаходяться на рахунка в банках.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК" станом на 31.12.2021 року складаються з довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень у загальній сумі – 900 тис грн.

До складу довгострокових зобов'язань та забезпечень включено:

- Довгострокові забезпечення у розмірі – 14 тис грн;
- Страхові резерви у розмірі – 1 тис грн.

До складу поточних зобов'язань та забезпечень включено:

- Поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги у розмірі – 833 тис грн.
- Поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі – 4 тис грн.
- Поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з оплати праці у розмірі – 14 тис грн.
- Поточну кредиторську заборгованість зі страхування у розмірі – 4 тис грн.

- Поточну кредиторську заборгованість із внутрішніх розрахунків у розмірі – 30 тис грн.

Аудитором проведено такі основні процедури та інші аудиторські процедури, що вимагають МСА з метою формування аудиторського судження: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ та визначення її адекватності в конкретних операціях, одержання та ідентифікація переліку всіх кредиторів і сум кредиторської заборгованості, перевірка первинних документів, дослідження методу визначення величини кредиторської заборгованості, дослідження класифікації кредиторської заборгованості по строкам, перевірка правильності відображення кредиторської заборгованості в аналітичному і синтетичному обліку. Результати застосування методів і процедур під час планування та виконання аудиторського завдання й аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості Товариства задокументовано у робочих документах аудитора.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності в цілому достовірно та в повній мірі відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності відносно їх визнання, класифікації та оцінки.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал».

За отриманою редакцією ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК", затвердженого Протоколом №04 загальних зборів Учасників від 23 березня 2021 року, відповідно до якої статутний капітал зареєстровано у розмірі 35 050 000,00 грн (Тридцять п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок). Частки Статутного (складеного) капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

№ п/п	П.І.Б.	Розмір частки, грн	Частка, %
1	Коваленко Олена Євгеніївна	350 500,00	1,00
2	Єрмолаєва Юлія Геннадіївна	350 500,00	1,00
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНТ ІНВЕСТ»	34 349 000,00	98,00

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю.

Станом на 31.12.2021 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 35 050 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 35 050 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 01.01.2021 року непокритий збиток становив – (4 011) тис грн, станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток становить – 1 515 тис грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства наступна:

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітного року,	На кінець звітного року,
	тис грн.	тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	35 050	35 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(4 011)	1 515
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	31 039	36 565

Ми висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні військового стану.

Події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, отже не вимагають коригування після звітного періоду. Згідно з МСФЗ 10 події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, отже не вимагають коригування після звітного періоду. Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду.

Проте, аудитор зазначає, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- ✚ підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- ✚ асоційовані компанії;
- ✚ спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- ✚ члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- ✚ близькі родичі особи, зазначеної вище;
- ✚ компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Протягом 2021 року пов'язаними сторонами Товариства були.

Ключовий управлінський персонал Товариства:

ПІБ	Посада	Сума нарахованої та виплаченої ЗП за 2021 рік, тис грн.
Руденко Оксана Петрівна	Генеральний директор, звільнена з посади генерального директора Протокол № 03 загальних зборів учасників від 16.03.2021 року з 16.03.2021 року	-
Чорнодуб Дмитро Юрійович	з 19 березня 2021 року по теперішній час (Наказ № 06-К від 19.03.2021 року	62,0

	та Протокол № 03 загальних зборів учасників від 16.03.2021 року)	
Фролова Альона Петрівна	Головний бухгалтер, звільнена з посади головного бухгалтера від 17.03.2021 року	-
Чирва Лариса Анатоліївна	Головний бухгалтер, з 18 березня 2021 року (Наказ № 03/21-К від 17.03.2021 року)	30,0

Інших пов'язаних сторін Товариство не має. Станом на 31 грудня 2021 року прострочена дебіторська та кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами – відсутня.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0343 Рішення АПУ №266/4 від 04.04.2013 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 31/08-1Л від 31 серпня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 31 серпня 2022 року по 28 вересня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту



Е. Платонова (сертифікат №000880 від 25.03.1996 р)

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 28 вересня 2022 року