



**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

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА**

**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІК",
код ЄДРПОУ 35441556,
що зареєстроване за адресою:
Україна, 02091, місто Київ, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 56**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

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

Інформація про предмет завдання та критерії завдання

Ми провели та виконали завдання з надання впевненості та надаємо звіт з надання впевненості щодо відповідності вимогам «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, а саме: оцінили за допомогою визначених відповідних критеріїв предмета перевірки у складанні звіту (річної звітності згідно Порядку 03.02.2004 року №39), який надає Замовнику достатній рівень впевненості щодо цього предмета перевірки. Аудитор зазначає, що 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».

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у звіті страхової компанії у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у звіті страхової компанії підготовленого відповідно 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) за період 2021 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних страхової компанії вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо ліцензійної діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних страхової компанії та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних страхової компанії 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 організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо інформації зазначеної Товариством 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) та Постанови 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» за період 2021 року.

Ми виконали завдання згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

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 вказана інформація, щодо якої надається

впевненість не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, а також оцінку застосованих принципів застосованих управлінським персоналом Товариства, а також оцінку загального подання звітних даних страхової компанії. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень наведеної інформації внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання інформації про звітні дані страхової компанії за 2021 рік, 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 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) та Постанови 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» за період 2021 року, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо розглянутих нами питань щодо інформації зазначеної у звіті страхової компанії Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що це надання впевненості, проведене 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 рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації зазначеної у звіті страхової компанії. Надаючи впевненість відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з надання впевненості.

Крім того ми:

- оцінюємо ризики правомочності (легітимності, законності) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів щодо предмету до якого надається впевненість;
- ідентифікуємо доказовість, повноту та юридичну силу внутрішніх документів, що є основою для надання впевненості до предмету перевірки;
- доходимо висновку щодо інформації наведеної у звітних річних даних страхової компанії з питань щодо яких надається впевненість та робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки.;
- 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;
- досліджуємо управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію щодо якої надається впевненість;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації щодо якої надається впевненість, а також те, чи показує Звіт інформацію що покладена в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час виконання завдання з надання впевненості та суттєві результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час виконання цього завдання. Аудиторська фірма дотримується вимог МСКЯ1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки, 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 надання впевненості поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями такого надання впевненості.

Опис виконаної роботи

У відповідності до цих 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) та Постанови 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» нашими обов'язками є дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, щодо предмету завдання.

Виконання завдання передбачає здійснення аудиторських процедур вибір яких залежить від судження аудитора. Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься в звітних даних за 2021 рік у відповідності до цих 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) та Постанови 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».

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Докладний опис отриманих результатів та рекомендацій

За результатами виконання аудиторських процедур встановлено наступне.

Аудитор під час надання впевненості дослідив діяльність страхової компанії, інформацію щодо резервів, адекватності зобов'язань, структури платежів, інформації щодо договорів страхування відповідно до отриманих ліцензій, інформацію потенційних зобов'язань страхової компанії, пояснень щодо операцій з активами, системи корпоративного управління, управління ризиками та інформації наведеної за даними фінансової звітності у звітних даних страхової компанії, а також іншої інформації, що наведена Товариством у звітних даних страхової компанії за 2021 рік.

Думка аудитора

Ця думка складена за вимогами та у відповідності до «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) з наступними змінами та доповненнями, Постанови 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», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті щодо річних даних страхової компанії складеного на 31 грудня 2021 року за 2021 рік у відповідності до «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) та поданої відповідно до Постанови 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».

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки. На нашу думку інформація зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено Товариством згідно 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) з наступними

змiнами та доповненнями та поданої вiдповiдно до вимог Постанови ПРАВЛiННЯ НАЦiОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 вiд 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітностi учасниками ринку небанкiвських фiнансових послуг до Нацiонального банку України». На основi виконаних процедур та отриманих доказiв нiщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство не дотримується в усiх суттєвих аспектах вимог чинного законодавства України.

Основнi вiдомостi про аудиторську компанiю:

Повна назва пiдприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВiДПОВiДАЛЬНiСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФiРМА "КВОЛiТi АУДИТ"
Скорочена назва пiдприємства	ТОВ "АФ "КВОЛiТi АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, мiсто Київ, Харкiвське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного мiсцезнаходження	Україна, 02090, мiсто Київ, Харкiвське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторiнка пiдприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свiдоцтво про включення до Реєстру аудиторських фiрм та аудиторiв	№ 3509 вiд 17.12.2004 року № 142/7
Свiдоцтво про вiдповiднiсть системи контролю якостi	№ 0343 Рiшення АПУ №266/4 вiд 04.04.2013 видане Аудиторською Палатою України
Вiдповiднiсть реєстру аудиторiв, що мають право здiйснювати аудит проф. учасникiв фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської дiяльностi, якi мають право проводити обов'язковий аудит фiнансової звітностi пiдприємств, що становлять суспiльний iнтерес»

Основнi вiдомостi про умови договору на виконання завдання з надання впевненостi:

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

Дата висновку з надання впевненостi: 28 вересня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту



М.Платонова (сертифікат №000880 вiд 25.03.1996 р)