

ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

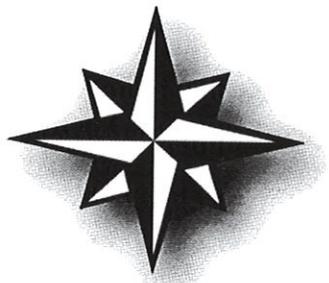
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Сlobідська, 10,  
к.137

(044) 334 43 14

(050) 401 95 88

(067) 401-95 88

auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY  
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10, app.  
137

(044) 334 43 14

(067) 401 95 88

(050) 401 95 88

auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»  
за 2021 рік  
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву  
ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ»

Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку

Національному банку України

ДП у Шевченківському районі Головного  
управління ДПС у м. Києві

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ», код за ЄДРПОУ – 35525143, місцезнаходження – Україна, 01135, місто Київ, вулиця Полтавська, будинок 10, (далі – Товариство, ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ», або Компанія), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам

Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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», видання 2016-2017 років (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Листом Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 16.01.2019 року № 4, для застосування до завдань, виконання яких здійснюється після 1 липня 2018 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («*Кодекс РМСЕБ*») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із початком 24 лютого 2022 року збройної агресії Російської Федерації на території України та введенням воєнного стану в Україні. (примітка 2., абзац третій до фінансової звітності Товариства). Триваюча військова агресія створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, можуть вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було змінено.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### *Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів)*

Оцінка резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Компанією по договорах страхування життя - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Оцінювання справедливої вартості зобов'язань Компанії по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх потоків майбутніх грошових потоків за страховими контрактами на основі реалістичних актуарних припущень. Ця оцінка включає якнайкращі поточні оцінки всіх майбутніх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, адміністративні витрати за страховими полісами, а також

грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій, якщо вони передбачені договором страхування.

Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування життя, включають оцінку сум виплат, рівня смертності та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.

Оскільки навіть невеликі зміни припущень можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

На 31.12.2021 року страхові зобов'язання (страхові резерви) Компанії складають 292 395 тис. грн., що становить 81,67% всіх зобов'язань. Примітки до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви Компанії та порядок їх визнання відповідно до облікової політики Компанії.

*Аудиторські процедури, що були виконані по відношенню ключового питання аудиту*

Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку.

Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

Наші аудиторські процедури включали, в тому числі, залучення фахівців з актуарної діяльності для перевірки відповідності актуарній практиці методології, моделей і припущень, які використовувалися Компанією, адекватності тих суджень і припущень, до яких результати оцінки страхових зобов'язань є більш чутливими і мають найбільш істотний вплив на визначення розміру зобов'язань. Крім того, ми провели аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим показникам майбутніх рухів грошових коштів. Наші процедури включали оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків і припущень з урахуванням досвіду Компанії і галузі в цілому, а також особливостей конкретних страхових продуктів. За результатами проведених аудиторських процедур ми визнали позицію керівництва щодо розрахунку страхових резервів належною.

### **Параграф з інших питань**

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була перевірена іншою аудиторською фірмою, була висловлена думка із застереженням щодо цієї звітності 12 квітня 2021 року.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

- у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. та «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» № 2826 від 03.12.2013 із змінами.

- у звіті про управління, 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, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., що складається з

- Даних про доходи та витрати страховика;
- Даних про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Даних про показники діяльності зі страхування;
- Даних про операції перестраховування;
- Даних про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;
- Даних про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- Даних про розміщення страхових резервів;
- Даних про частку перестраховиків у страхових резервах;
- Даних про активи для представлення страхових резервів;
- Даних про незавершене будівництво;
- Даних про основні засоби та інвестиційну нерухомість ;
- Даних про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- Даних про достроково припинені договори страхування;
- Даних про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя;
- Даних про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум;
- Даних щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розрізі валют та банківських металів;
- Даних про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів;
- Даних про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- Даних про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна;
- Даних про остаточною ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- Даних реєстраційних документів фізичних осіб - остаточною ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- Даних про керівника та виконавця відомостей щодо остаточною ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- Пояснювальної записки до звітності страховика;
- Актуарного звіту,

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за 2021р.

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

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал (в особі Голови Правління Товариства) 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 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. 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;

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

**Додаткова інформація, що подається в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес передбачена частиною четвертою статті 14 Закону України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність " № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ», протокол засідання наглядової ради № 1/1 від 27 січня 2022 року.

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Це перше завдання з аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» за 2021 рік (Договір № 33/01/22 від 30 січня 2022 року). Фінансова звітність ПрАТ «СК «КД

ЖИТТЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була перевірена іншою аудиторською фірмою

### **Аудиторські оцінки**

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань, які вимагають значної уваги аудитора та аудиторських оцінок окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту», інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258-VIII.

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

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

#### **Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Ми стверджуємо, що ми не надавали Товариству послуги, що заборонені ст.6, п.4. Закону України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники, у т. ч. ключовий партнер з аудиту, незалежні від ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ», фінансова звітність якого підлягає перевірці. Ми не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень цієї юридичної особи. Ми незалежні на звітний період фінансової звітності, що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту цієї фінансової звітності.

#### **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

При плануванні аудиту ми визначили суттєвість і провели оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Ми розглянули ризик обходу системи внутрішнього контролю керівництвом, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

На визначення обсягу нашого аудиту вплинуло застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Викривлення можуть виникати в результаті шахрайства або помилок. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.

Ґрунтуючись на своєму професійному судженні, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, в тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому.

За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів, ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, терміни проведення і обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, при наявності таких, на фінансову звітність в цілому.

Крім того, пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

**Додаткова інформація передбачена вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.**

**1. Повне найменування юридичної особи**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»

**2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, 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**

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту.

**3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.**

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

Товариство станом на 31.12.2021 року відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.**

Станом на 31.12.2021 року материнські/дочірніх компанії у Товариства відсутні.

**5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)**

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

**6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;**

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 4 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 24.04.2014 р., Протокол № 1.

**7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій**

На нашу думку розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій здійснено повно та достовірно.

**8. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.**

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Товариства відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.

**9. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.**

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог статті 127 зазначеного Закону.

**10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).**

На дату аудиторського звіту, фінансово-господарська діяльність Товариства за 2021 рік не була перевірена ревізором Товариства.

### **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна . Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276.

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 33/01/22 від 30.01.2022 р.

Дата початку проведення аудиту: 05.03.2022 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 02.12.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»



Г.В. Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 02.12.2022 року  
м. Київ