

**Звіт незалежного аудитора  
щодо річної фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»  
станом на 31.12.2022 року**

**Київ  
2023**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»  
Національному банку України  
Іншим зацікавленим користувачам*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» (далі за текстом – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, що закінчився зазначеною датою, 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 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на Примітки 1 та 2, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID-19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. 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. Ми не модифікували нашу думку щодо цього питання.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

Ключові питання аудиту	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання аудиту
<p><b>Оцінка адекватності страхових резервів</b></p> <p>Оцінка резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Товариством 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 Товариства 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 як найкращі 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 припущення можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності. Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється відповідно до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо методики формування резервів із страхування життя №24 від 27.01.2004р.</p> <p>Інформація щодо методики розрахунку та розміру резервів зі страхування життя розкрита у Примітці 10 до даної фінансової звітності.</p> <p>Обсяг страхових резервів відображеній Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. склав 351 275 тис. грн., що становить 97.1% від загальної суми його зобов'язань.</p>	<p><i>Опис аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ми проаналізували облікову політику стосовно страхових резервів на її відповідність МСФЗ;</li><li>• Ми оцінили основні методики для розрахунку страхових резервів на предмет їх відповідності МСФЗ.</li><li>• Ми протестували актуарні розрахунки адекватності резервів зі страхування життя та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках;</li><li>• Ми проаналізували представлення страхових резервів належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно з вимогами законодавства України;</li><li>• Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності страхових резервів, відповідність цих підходів внутрішній політиці Товариства з формування резервів зі страхування життя, адекватність застосованих оцінок та припущень;</li><li>• Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку страхових резервів, а також щодо самого розрахунку</li><li>• Наши аудиторські процедури включали, в тому числі, залучення фахівців з актуарної діяльності для перевірки відповідності актуарній практиці методології, моделей і припущень, які використовувалися Товариством, адекватності тих суджень і припущень, до яких результати оцінки страхових зобов'язань (страхових резервів) є більш чутливими і мають найбільш істотний вплив на визначення розміру зобов'язань.</li><li>• Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо страхових резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства</li></ul> <p>За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2022 р. є адекватними.</p>

## **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Олеся», який випустив Звіт незалежного аудитора, датований 02 грудня 2022 року, з думкою щодо цієї звітності.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що підготовлена станом на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Така інформація складається із:

- Регулярної річної інформації емітента цінних паперів – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, що подається до НКЦПФР; Річна інформація емітента включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління), який подається разом з фінансовою звітністю відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»;
- Річних даних звітності страховика за 2022 рік, що складаються згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123 та подається до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний Звіт з надання впевненості щодо річних даних звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 та невідповідність 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. Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал 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 викривень 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.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності**

Нашиими 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 аudit, 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 аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємося професійного скептицизму протягом усього завдання з аuditу.

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 аuditу, 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 товариства продовжити безперервну діяльність. 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. 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 відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аuditу та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аuditу.

Ми також надаємо Наглядовій раді Товариства 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Товариства ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аuditу фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аuditу. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо 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 та нормативних актів**

*Додаткова інформація передбачена статтею 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII)*

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

*Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, якім мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту*

• У відповідності до протоколу засідання Наглядової ради (протокол № 2 від 13 січня 2023 року) нас було призначено аудитором для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 1 рік, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996.

### *Аудиторські оцінки*

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону №2258-VIII.

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

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

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази щодо наступних питань:

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

- Направили запити управлінському персоналу, особі, відповідальній за внутрішній аudit щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснення запитів тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Провели спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової Ради.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Товариством по договорах страхування життя. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ-систем для розрахунку страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

В результаті проведених процедур аудиторами не виявлено суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності при формуванні та обліку резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Товариством по договорах страхування життя.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

#### *Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету*

- Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена у даному Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства, узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової Ради від 30 березня 2023 року, на яку покладені функції Аудиторського комітету.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог статті 14 Закону №2258-VIII.

*Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність партнера завдання з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту*  
ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі партнера завдання з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

*Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особи 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***

У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

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

***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 768/3639**  
На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності до вимог встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за номером 768/3639.

**3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес**  
Станом на 31.12.2022 року Товариство не було контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.

**4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.**  
Станом на 31.12.2022 року материнські/дочірні 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).**  
Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні нормативи для страхової діяльності. Товариство не є 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 відображені 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 року, Протокол № 1.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 36 015 штук загальною сумою 36 015 000 грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1 000,0 грн. Форма існування акцій – бездокументарна. Всі випущені акції були повністю оплачені. Дата реєстрації випуску акцій – 13 листопада 2008 року, номер реєстрації 450/1/08.

**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» ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТЯ», який є складовою частиною Звіту керівництва (далі - Звіт про корпоративне управління). 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 2022 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 23.02.2006 р., а саме: опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства, інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства та наведена у Звіті про корпоративне управління Товариства за 2022 рік не суперечить інформації отриманій нами під час аудиту фінансової звітності, відображені достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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

На дату цього звіту аудитором внутрішнім аудитором Товариства підготовлено та надано Наглядовий раді Звіт внутрішнього аудитора за підсумками перевірки фінансово-

господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за результатами фінансового 2022 року.

Страхова компанія дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг стосовно особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту Товариства функціонує відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ», затвердженого Протоколом Наглядової ради Товариства № 13 від 25.12.2012 року, та Посадової інструкції внутрішнього аудитора, затвердженої Протоколом Наглядової ради № 13 від 25.12.2012 року.

Система внутрішнього контролю Страхової компанії є адекватною та спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення ефективності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

*Інша інформація відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного Банку України 24.12.2021 №153 та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 зі змінами, Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, що затверджено Постановою правління НБУ від 14.04.2021 № 30.*

#### *Дотримання вимог закону України «Про страхування»*

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

*Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.*

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та додовненнями.

За результатами перевірки аудиторами не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів

достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Протягом звітного періоду Товариство виконувало усі вимоги законодавчих актів, нормативно-правових актів, передбачених:

- Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного Банку України 24.12.2021 № 153,
- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 зі змінами,
- Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг затвердженого Постановою правління НБУ від 14.04.2021 № 30.

### Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності  
Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.

Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

[www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 08 від 16 січня 2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 16 січня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 03 квітня 2023 року.

*Партнер завдання з аудиту*

*Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»*

*(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів*

*та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)*

*Ірина ФЕЩЕНКО*



*Від імені аудиторської фірми*

*Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»*

*(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів*

*та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)*

*Тетяна ТРУШКЕВИЧ*

Київ

03 квітня 2023 року