

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
по результатам виконання завдання з надання впевненості
стосовно перевірки звітних даних страховика
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

Учасникам, керівництву
ПрАТ «СК «ПЕРША»
Національному банку України

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (Код ЄДРПОУ: 31681672, місцезнаходження: 03150, Київська обл., місто Київ, вулиця Фізкультури, будинок 30) (далі за текстом – «Товариство»), з метою зменшення ризику завдання з надання впевненості до прийнятно низького рівня, як основи для позитивної форми висловлення думки щодо річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2023 року.

Розподіл відповідальності управлінського персоналу страховика та аудитора

Відповідальність стосовно річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки

Нашим обов'язком є висловлення обґрунтованої впевненості стосовно річних звітних даних страховика на підставі виконання завдання з надання впевненості.

Зазначення критеріїв

Ми спланували та провели завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації у відповідності з вимогами та положеннями:

Законів України:

- «Про страхування» від 18.11.2021 року №1909-IX (зі змінами);
- «Про господарські товариства» від 19.09.1991 року № 1576-XII (із змінами);
- «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року №1953-IX (із змінами);
- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV;

- «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII;
- Постанова Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»;
- Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 (надалі – Положення 850);
- Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (в редакції 2016-2017 років), в тому числі у відповідності із Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості «МСЗНВ» № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також виконання й планування аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Документи та інформація

Річні звітні дані страховика та в розрізі по кварталам Товариства в складі:

- Дані фінансової звітності (FR000001);
- Дані про структуру активів, їх обмежень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів (IR101001);
- Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів (IR 110001);
- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна (IR120001);
- Дані про доходи та витрати страховика (IR200001);
- Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (IR300001);
- Дані про показники діяльності зі страхування (IR400001);
- Дані про операції перестрахування (IR600001);
- Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика (IR710001);
- Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду (IR720001);
- Дані про розміщення страхових резервів (IR730001);
- Дані про частку перестраховиків у страхових резервах (IR740001);
- Дані про активи для представлення страхових резервів (IR750001);
- Дані про незавершене будівництво (IR760001);
- Дані про основні засоби (IR770001);

- Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та еквіваленти (IR780001);
- Дані про довгостроково припинені договори страхування (IR800001);
- Дані про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя (IR910001);
- Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум (IR920001);
- Дані про розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розрізі валют та банківських металів (IR930001);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2023 рік.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності даних річних звітних даних страховика вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що як зазначено в розділі 4 Пояснювальної записки до звітності страховика, дані звітності учасника небанківських фінансових установ станом та за рік, закінчився на 31.12.2023 року підготовлено з метою дотримання Товариством вимог Правил для подання Національному банку України і, відповідно, не містять усієї необхідної інформації у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності. Таким чином, дані звітності учасника ринку небанківських фінансових установ не мають на меті відобразити достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Крім того, звітність страховика не складена у відповідності з вимогами МСФЗ 17 «Страхові контракти», а враховує вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти» на вимогу Положення 850. Отже дані звітності учасника ринку небанківських фінансових установ можуть не підходити для інших цілей, ніж вказано вище.

Наш звіт адресується виключно акціонерам і управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» та призначений для подання до Національного банку України та не повинен розповсюджуватися чи використовуватися іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище.

Інші питання

Товариство підготувало фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора, адресований акціонерам та управлінському персоналу Товариства.

В ході перевірки встановлено:

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм річних звітних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці річних звітних даних страховика. Нами не виявлено фактів не відповідності річних звітних даних за 2023 рік встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено. Товариство не має станом на 31.12.2023 року простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля.

Протягом звітного 2023 року Товариством дотримувались вимоги Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № 850 від 07.06.2018 року.

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2016, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування станом на 31.12.2023 року складають 130 359 тис. грн.

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестрахування) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Товариством станом на 31.12.2023 р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 60 000 тис. грн., розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України на 31.12.2023 - 1 421 тис. євро)
- створення гарантійного фонду (резервний капітал), який станом на 31.12.2023 р. склав 677 971 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань. Станом на 31.12.2023 р. величина сформованих страхових резервів склала – 671 971 тис. грн.

перевищення фактичного запасу платоспроможності 43 533 тис. грн.

Страховик дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 станом на 31.12.2023 року розраховує та дотримується вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, а саме:

- ✓ Обсяг активів до нормативу платоспроможності – 948 732 тис. грн., а також величина К, яка станом на 31.12.2023 року становить 30 000 тис. грн.;
- ✓ Обсяг активів для норматив ризиковості операцій – сума прийнятих активів, які відповідають вимогам диверсифікації 839 275 тис. грн.;
- ✓ норматив якості активів – загальна сума прийнятих активів (які визначені як низькоризикові) станом на 31.12.2023 року, які можуть враховуватись до нормативу якості активів складає 70,0% від страхових резервів, що перевищує вимогу в не менше 20% страхових резервів для страховиків, що здійснюють страхування інше, ніж страхування життя) 545 527 тис. грн., при цьому страхові резерви станом на 31.12.2023 року становлять – 671 971 тис. грн.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365».

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестрахування.

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 671 971 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі (з перевищенням) а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 19 415 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 9 367 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 251 021 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 85 617 тис. грн.;
- нерухоме майно -135 594 тис. грн.;
- облігації українських підприємств – 20 152 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 123 231 тис. грн., в т.ч. до перестраховиків нерезидентів – 81 487 тис. грн.

Річні звітні дані страховика, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджені для випуску 28 лютого 2024 року і підписані управлінським персоналом в особі голови правління.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних страховика в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані страховика відповідають в цілому вимогам Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Проте на показники звітних даних страховика можуть мати вплив питання, описані в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПрАТ «СК «ПЕРША» за станом на 31.12.2023 року.

Також форма статистичної звітності - дані фінансової звітності (FR000001) в частині Звіту про власний капітал (форма 4) за станом на 01.01.2024 року містить невідповідності до показників форми Баланс (Звіт про фінансовий стан(форма 1)) за станом на 01.01.2024 року в частині складових власного капіталу. Невідповідність за рахунок того, що показники звіту про власний капітал наведені за станом на 01.10.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від 20.12.12
№262/2



29.04.2024 року

м. Київ

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 22/11/2023 від 22.11.2023 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 22.11.2023 р., дата завершення – 29.04.2024 року.