

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонерам, Ревізійній комісії та Правлінню*

*ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ЛАЙФ»*

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

### **Звіт щодо фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ЛАЙФ» (далі – «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, 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 Компанії на 31 грудня 2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

#### **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 Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які згідно нашого професійного судження, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки по цих питаннях.

#### **Оцінка страхових резервів**

Ми зосередились на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю балансової вартості резервів – 373 798 тис. грн. в фінансовій звітності та суттєвістю судження найвищого управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка страхових зобов'язань за договорами страхування життя – складний процес, що ґрунтується на припущеннях стосовно рівня смертності, інших актуарних оцінках, що враховують рівень очікуваних майбутніх грошових потоків щодо виконання зобов'язань перед страхувальниками, гарантованого та негарантованого інвестиційного доходу, рівня адміністративних витрат тощо.

Ми провели аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальникам у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.

Інформація про страхові резерви наведена в Примітці 19 «Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування», а розкриття припущень управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні страхових резервів розкрито у примітках 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики», 6 «Основні облікові оцінки та припущення» та 7 «Управління страховими та фінансовими ризиками».

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 26 березня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### *Інші питання - наслідки COVID-19*

Вплив спалаху коронавірусу COVID-19 та вжитих Урядом України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання його подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Компанії, наслідки якого на даний час неможливо оцінити.

#### *Інші питання – друга дата*

Дата цього звіту 16 квітня 2020 року. стосується виключно параграфів «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» та «Інші питання – наслідки COVID-19». Параграф «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» містить результати нашої перевірки даного звіту. Цей параграф був доданий до нашого звіту незалежного аудитора від 26 лютого 2020 року, оскільки інформація і звіт емітента, включно зі звітом з корпоративного управління, згадані в цьому параграфі, були надані нам після 26 лютого 2020 року. Наш звіт незалежного аудитора від 26 лютого 2020 року містив інформацію про це в розділі *Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї*.

Ми додали параграф «Інші питання - наслідки COVID-19» з інформацією щодо впливу карантинних обмежень внаслідок оцінки такої події як суттєвої, що трапилася між датою фінансової звітності та датою нашого перевипущеного звіту незалежного аудитора.

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

*Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що включається до річного звіту Компанії і не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.*

#### *Річна інформація емітента*

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка включена до Річної інформації Компанії як емітента цінних паперів, що має бути складена відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826, та містити іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### *Звітні дані страховика*

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за інформацію, яка включена у Звітні дані страховика, що мають бути складені відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена у Звітних даних страховика, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### **Відповідальність управлінського персоналу та Ревізійної комісії за фінансову звітність**

Управлінський персонал 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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ревізійна комісія Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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;
- 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 Компанії 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 Компанію 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 Ревізійній комісії Компанії 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 Ревізійній комісії Компанії 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Ревізійній комісії Компанії, 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### ***Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу»***

*Звіт щодо Звіту з корпоративного управління*

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Компанії, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Компанії.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни в капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### *Думка*

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Компанії; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Компанії; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Компанії; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Компанії, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Компанії, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

### ***Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»***

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ЛАЙФ» відповідно до Протоколу позачергових загальних зборів акціонерів від 19 листопада 2019 року № 2-2019. Ми є аудиторами фінансової звітності Компанії протягом трьох років, починаючи з 2016 року, за виключенням фінансової звітності за 2018 рік, включно зі звітним роком.

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. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Ревізійної комісії, на яку покладені функції Аудиторського комітету Компанії.

Ми не надавали Компанії послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2019 року є незалежними по відношенню до Компанії.

Ми та інші члени та фірми-кореспонденти мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Компанії інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Компанії. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна Пашина, сертифікований аудитор України.

Директор з аудиту  
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»  
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100155)



Т.С. Пашина

місто Київ, Україна  
26 лютого 2020 року

16 квітня 2020 року