

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ**

*Акціонерам Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
Національному Банку України
НКЦПФР*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (Код ЄДРПОУ: 34538696, місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8) (надалі –Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіт про власний капітал за 2024 рік та Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів 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 фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 4, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності – подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Зобов'язання за страховими контрактами – 13 573 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року всі страхові контракти та відповідні «Зобов'язання за страховими контрактами» в сумі 13 573 тис. грн. (38 % від загальної суми зобов'язань та забезпечень) були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії.

З огляду на суттєвість суми цього зобов'язання у фінансовій звітності Товариства, істотний обсяг суджень управлінського персоналу, фактор невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язань за страховими вимогами нами визначена як ключове питання аудиту.

Наші процедури включали наступне:

- ✓ Ознайомлення з методологією, що застосовує Товариство, її відповідності МСФЗ 17 та послідовність застосування методів оцінки;
- ✓ Оцінка середовища внутрішнього контролю, пов'язаного з управлінням страховими вимогами, і зокрема з оцінкою резервів; процес розрахунку кінцевої вартості (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосовних принципів і методів бухгалтерського обліку), і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему.
- ✓ Ми залучили зовнішнього актуарія, який має спеціалізовані навички та знання, для надання нам допомоги у тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Товариством, формуванню незалежних очікувань для оцінки резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками Товариства, перевірки розрахунку коригування на нефінансовий ризик.
- ✓ Ми оцінили статистичні методи і вхідні актуарні дані, а також припущення, сформовані відповідно застосовних нормативно-правових актів. Ми співставили застосування

бухгалтерських оцінок за поточний та попередній рік, з метою оцінки надійності управління процесом, який використовується для оцінки цих процесів.

- ✓ Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Товариством.
- ✓ Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими контактами, які відображені в фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

1. Звітні дані страховика за 2024 р.;
2. Звіт про корпоративне управління за 2024 рік, що є складовою частиною «Звіту керівництва», який складається відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
3. Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік;
4. Звіт про управління за 2024 рік згідно п. 8 розділ I рішення №555 та ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься у Звітних даних страховика, що визначенні Порядком складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг в окремому Звіті з надання впевненості.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звітних даних страховика, та при цьому розглянути 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 таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у *Звіті про*

корпоративне управління за 2024 рік, складений ним згідно, статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління, та при цьому Звіті 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, що зазначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути 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, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» за 2024 рік у відповідності до пп.1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також щодо:

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між звітом про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» за 2024 рік та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що звіт про корпоративне управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які слід включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Ми висловлюємо довіру, щодо узгодженості фінансової інформації у звіті про корпоративне управління (що додається) з фінансовою звітністю за звітний період за станом на 31.12.2024 року та іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Звіт про управління

Про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління за 2024 рік, складений ним згідно статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління, та при цьому Звіті 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, що зазначена у Звіті про управління, та при цьому

розглянути 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, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В ході перевірки Звіту з управління на 2024 рік, ми отримали підтвердження щодо:

- ✓ основні фінансові показники у звіті про управління узгоджуються з даними фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- ✓ аналітичні дані та коментарі у звіті про управління підтверджуються інформацією, отриманою під час аудиту фінансової звітності;
- ✓ у звіті про управління ми не виявили помилки, неточності або суперечності щодо основних положень фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- ✓ нами не виявлені суттєві викривлення у звіті про управління;

Ми висловлюємо довіру, щодо узгодженості фінансової інформації у звіті про управління (що додається) з фінансовою звітністю за звітний період за станом на 31.12.2024 року та іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Річна інформація емітента цінних паперів

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 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, зокрема управлінський персонал та Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), 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 керівництво 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 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 дотримуємось професійного скептицизму 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;

- 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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 відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу» та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність від 21.12.2017 року.

Суттєвість

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора, ми надаємо також інформацію на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-УІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від загальної суми визнаних страхових премій 698 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на підставі отриманого доходу від страхування, визначеного на підставі регуляторної звітності який на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «КАРДІФ» (протокол № 1-24 від 15.04.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 17.12.2024 року по дату цього звіту.

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» та «Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з

аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги Товариству або контрольованим нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів 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 фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

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

Звітування щодо вимог НКЦПФР

Повне найменування Товариства наведено в Примітці 1 до річної фінансової звітності Товариства. Інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у розділі «Організаційна структура та опис діяльності підприємства» Звіту про управління.

Аудитор дійшов висновку що Товариством проведено повне та достовірне розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163.

Станом на 31.12.2024 року Товариства не мало дочірніх підприємств.

Станом на 31.12.2024 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.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих кредитних ринків, не поширюються на страхові компанії.

В ході перевірки ми не виявили інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, та, відповідно, не проводили оцінку ступеня їх впливу.

Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Основні характеристики систем внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства ПрАТ «СК «КАРДІФ» включають:

- ✓ Чітке визначення ролей і відповідальності на всіх рівнях управління.
- ✓ Наявність незалежного органу (Наглядова рада), який моніторить ефективність системи внутрішнього контролю.
- ✓ Визначені стратегії управління ризиками, включаючи методи запобігання, зниження та мінімізації ризиків.
- ✓ Впроваджено механізм для забезпечення достовірності фінансової звітності.
- ✓ Проводяться перевірки та аудит внутрішніх процесів для виявлення потенційних помилок чи шахрайства.
- ✓ Періодичний перегляд і оновлення політик для адаптації до змін у законодавстві, ринку та внутрішніх умовах компанії.
- ✓ Проведення внутрішнього та зовнішнього аудиту для перевірки ефективності та відповідності політик.
- ✓ Підвищення обізнаності персоналу щодо важливості належного внутрішнього контролю для забезпечення прозорості та зменшення ризиків.

Партнер з завдання, аудитор

Кажало Т.А .

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

17.04.2025 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. Мазепи 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 17/12/2024 від 17.12.2024 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 17.12.2024 р., дата завершення – 17.04.2025 року.