



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560,
п/р UA90305299000026001025029400
у банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», м. Київ.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. І. Мазепи, 3,
оф.222.
www.aucon.com.ua
Email: acubuh@gmail.com

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
по результатах виконання завдання з надання впевненості стосовно
перевірки звітних даних страховика
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

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

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (Код ЄДРПОУ: 34538696, місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8) (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 2025 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»;
- 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 за 2025 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2025 р., 01.07.2025 р., 01.10.2025 р., 01.01.2026 р.):

- ✓ IR6 Дані про операції перестраховування;
- ✓ IR12 Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна;
- ✓ IR13 Дані про розрахунок платоспроможності страховика;
- ✓ IR14 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика;
- ✓ IR15 Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика;
- ✓ IR16 Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки);
- ✓ IR17 Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити;
- ✓ IR18 Дані про значні правочини страховика;
- ✓ IR19 Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники);
- ✓ IR20 Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків);
- ✓ IR21 Дані про кількість працівників та посередників страховика
- ✓ IR22 Коефіцієнти ефективності діяльності страховика
- ✓ IRB1 Дані регуляторного балансу. Активи;
- ✓ IRB2 Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви;
- ✓ IRB3 Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення;
- ✓ IRB4 Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання;
- ✓ IRCF Дані про рух грошових коштів (регуляторний);
- ✓ IRN1 Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до

платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування;

- ✓ IRN2 Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість;
- ✓ IRN3 Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховування;
- ✓ IRPL Дані про показники діяльності зі страхування;
- ✓ Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2025 рік.

Ідентифікація застосовних критеріїв

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійсненні операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України у розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг».

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.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії щодо звітних даних страховика, визначені у Правилах № 123, та перелік окремих статей активів, оцінка яких підлягає підтвердженню суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до Постанови Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 (із змінами) «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ПрАТ «СК «КАРДІФ» або Національний банк України.

Інші питання

Товариство підготувало фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора, адресований акціонерам та управлінському персоналу Товариства.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності.

Вибір процедур залежав від судження практикуючого фахівця, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю за підготовкою інформації про предмет завдання; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів на підтримку свого висновку.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо того, чи здійснена належним чином Товариством оцінка окремих статей його активів, визначених Положенням № 199, у відповідності до вимог Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав, насамперед, від переліку статей активів які вимагали підтвердження їх оцінки. З урахуванням встановленого нами, на підставі звітних даних та вимог Положення № 199, переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість; нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження): розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; інші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити управлінському персоналу Товариства;

- для статті дебіторська заборгованість – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження): розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку; виконані інші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити управлінському персоналу Товариства.

- для статті «державні цінні папери» - проведено оцінку та визначено, що Товариство не обліковувало на балансі державні цінні папери.

- для статті «акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав» - проведено оцінку та визначено, що Товариство не обліковувало

акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав.

- Для статті «нерухоме майно» - проведено оцінку та визначено, що Товариство не обліковувало об'єкти нерухомого майна, в тому числі віднесеного до поточних активів (або груп вибуття), утримуваних для продажу.
- Товариство не обліковувало на балансі об'єкти нерухомого майна, що підлягають обов'язковій державній реєстрації, а також арештів будь-яких активів Товариства, обтяжень, інших обтяжливих контрактних умов, що зашкоджують відчужувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах.
- Для статті «активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда" – проведено оцінку договорів оренди Товариства та визначено, що облік Товариством договорів оренди у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ, що є доречними для такої оцінки у даних звітності Товариства.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних Товариства за 2025 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2025 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, наданий Звіт незалежного аудитора.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

За результатами виконаних процедур ми отримали обґрунтований рівень впевненості щодо предмету перевірки. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

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 2025 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.

Товариство не має станом на 31.12.2025 року простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля.

В Товаристві розроблено процедури щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страховальників щодо страхової виплати. Ведення обліку договорів страхування (перестраховування) відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в системі обліку договорів страхування в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по класам страхування.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензії виданої Національним банком України.

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».

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

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

12.03.2026 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 09/10/2025 від 09.10.2025 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 09.10.2025 р., дата завершення – 12.03.2026 року.