

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" (незалежного аудитора)

щодо річних звітних даних страховика

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ"

за рік, що закінчився 31.12.2021р.

"04" серпня 2022 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам ПрАТ "СК "РАРИТЕТ";
- Наглядовій раді ПрАТ "СК "РАРИТЕТ";
- Керівництву ПрАТ "СК "РАРИТЕТ";
- Національному Банку України.

Загальна інформація щодо Завдання

Предметом завдання є надання професійного судження аудитора щодо відповідності річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" (далі – Товариство) за рік, що закінчився 31.12.2021р., вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25.11.2021 р. № 123.

Річні звітні дані страховика, надані Товариством, включають наступну інформацію:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про доходи та витрати страховика;
- Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Дані про показники діяльності зі страхування;
- Дані про операції перестраховування;
- Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;
- Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- Дані про розміщення страхових резервів;
- Дані про частку перестраховиків у страхових резервах;
- Дані про активи для представлення страхових резервів;
- Дані про незавершене будівництво;
- Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість;
- Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про достроково припинені договори страхування;
- Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2021 рік.

Ми проводили нашу роботу в період з 11.01.2022 року по 15.07.2022 року включно.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані страховика, містяться у Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (зі змінами) та полягають у тому, що звітні дані страховика складені на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Опис будь-яких значних властивих обмежень

Наша перевірка та надання обґрунтованої впевненості стосується тільки інформації, яка відображена у річних звітних даних страховика за 2021 рік, наданих Товариством.

Конкретна мета

Метою нашого завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25.11.2021 р. № 123.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за дотримання в усіх суттєвих аспектах вимог чинного законодавства України, Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25.11.2021 р. № 123, при складанні звітних даних страховика та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання річних звітних даних страховика і що звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є незалежне надання висновку з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика на основі результатів виконаного нами завдання.

Застосовані стандарти

Ми виконали це завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий).

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Ціллю виконаної роботи є отримання обмеженої впевненості для надання висновку, чи привернуло нашу увагу будь-яке питання, на основі виконаних нами процедур та отриманих доказів, яке змусило би нас вважати, що Товариство не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25.11.2021 р. № 123, при складанні звітних даних страховика за 2021 рік і звітні дані страховика суттєво викривлені.

Виконуючи наше завдання ми зменшили ризик завдання до рівня, який є прийнятним за обставин завдання, але цей ризик є більшим, ніж у завданні з надання обґрунтованої

впевненості.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий) ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали наступні процедури:

- Запити до Управлінського персоналу, який згідно з нашим розумінням, мав в своєму розпорядженні інформацію достатню для висновку про необхідний рівень впевненості;
- Аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів;
- Співставлення інформації, отриманої під час нашого аудиторських процедур даним бухгалтерського обліку Товариства;
- Проведення контрольних процедур по суті, в частині досліджень шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних страховика.

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні докази для висловлення нашої думки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашу увагу, що б змусило нас вважати, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25.11.2021 № 123, при складанні звітних даних страховика за 2021 рік.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Дані фінансової звітності звітних даних страховика.

Товариство у кінці 2021 року визнало Інший сукупний дохід як результат дооцінки необоротних активів у розмірі 8 395 тис. грн. та відобразило його як зміни у капіталі в Звіті про власний капітал за 2021 рік. Зокрема, даний рух капіталу був сформований внаслідок операції дооцінки одного із приміщень, що відноситься до класу основних засобів Будівлі та споруди, на 3 191 тис. грн. Під час нашого аудиту фінансової звітності ми не дійшли згоди з управлінським персоналом щодо облікової оцінки справедливої вартості такого приміщення. Ми не можемо підтвердити рішення управлінського персоналу Товариства щодо обґрунтованості зміни справедливої вартості активу, що був оцінений залученою Товариством особою експертом. 04 серпня 2022 року ми підписали аудиторський звіт щодо фінансової звітності ПРАТ "СК "РАРИТЕТ" станом на 31 грудня 2021 року, в якій висловили, зокрема, думку із застереженням з цього питання.

Висновок нашого звіту про надання впевненості з цього питання не має застережень.

Обмеження щодо розповсюдження

Цей Звіт підготовлений виключно для надання до Національного банку України відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління

Національного банку від 25.11.2021 р. № 123, та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами ніж ті, які вказані як адресати в цьому Звіті вище.

Партнер із завдання
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Є.М. Баран

Реєстраційний номер аудитора у
Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721.
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у
Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
"04" серпня 2022 р.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248