

Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА АГРАРНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ 2022 рік



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Акціонерам та керівництву Приватного акціонерного товариства
«Українська аграрно – страхова компанія»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія», надалі Товариство, за 2021 рік, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.,
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою 31.12.2021 р.,
- 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 Товариства станом на 31.12.2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, надалі МСФЗ, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надалі МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними 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.

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

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність Товариства за 2021 р. була затверджена 23.02.2022 р., тобто за день до початку військової агресії Російської федерації проти України, та, як зазначається керівництвом Товариства, була підготовлена у відповідності до принципу подальшого безперервного функціонування впродовж найближчих 12 місяців (п.2.2 Приміток до фінансової звітності Товариства за 2021 р.).

У зв'язку із тим, що початок військової агресії російської федерації проти України відбувся після дати затвердження керівництвом Товариства фінансової звітності за 2021 р., Примітки до фінансової звітності не містять оцінки управлінського персоналу впливу цієї події на показники фінансової звітності та на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність.

У п.2. Приміток до фінансової звітності Товариства за 2021 р. розкрито інформацію щодо невизначеності впливу на показники фінансової звітності за 2021 р. наслідків пандемії COVID-19 та впевненість керівництва Товариства, «що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства».

Товариство при формуванні показників фінансової звітності за 2021 р. дотримувалося припущення про безперервність діяльності ПрАТ «Українська аграрно – страхова компанія», як основу для обліку під час підготовки фінансових звітів.

В ході перевірки аудитором проаналізована інформація щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність в умовах агресії російської федерації проти України в т. ч. з урахуванням наявних оцінок управлінського персоналу щодо зазначеного впливу.

На дату аудиторського висновку аудитор зазначає, що масштаби впливу подій пов'язаних із агресією російської федерації проти України на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність з достатньою достовірністю неможливо передбачити, про те, за оцінками керівництва, такий вплив не є критичним: обсяги страхових платежів зменшилися, але не критично, розмір страхових відшкодувань не зазнав значного збільшення, так як згідно з умовами укладених договорів страхування збитки, пов'язані із військовими діями, не є збитками за страховою подією, які відшкодовуються страховою компанією.

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, звертаємо увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах агресії російської федерації проти України та пандемії COVID-19, вплив яких на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо передбачити, що не призвело до модифікації думки аудитора.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

<i>Ключове питання аудиту та чому це питання вважалось одним із значущих для аудиту</i>	<i>Яким чином ключове питання вирішувалося під час аудиту</i>
Облік довгострокових та поточних фінансових інвестицій	
Визнання, оцінка і облік довгострокових та поточних фінансових інвестицій - ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за балансовими статтями «Довгострокові фінансові	Ми перевірили та проаналізували первинні документи з обліку надходження довгострокових та поточних фінансових інвестицій. Ми перевірили наявність Виписок зберігача по

<p>інвестицій» та «Поточні фінансові інвестиції» станом на 31.12.2021 р.</p> <p>Інформація про облікову політику щодо визнання «Довгострокових фінансових інвестицій» та «Поточних фінансових інвестицій» наведена у Примітках 6.2, 6.3 до фінансової звітності.</p>	<p>рахунках в цінних паперах, які підтверджують права власності Товариства, на цінні папери, обліковані на балансі Товариства.</p> <p>Нами проведені необхідні процедури перевірки достовірності визначення балансової вартості довгострокових та поточних фінансових інвестицій, та повноти інформації поданій у фінансовій звітності.</p> <p>Ми отримали банківські підтвердження щодо сум грошових коштів, розміщених на банківських депозитах, з терміном розміщення більше 3 місяців.</p>
<p>Облік страхових резервів</p>	
<p>Визначення розміру страхових резервів та їх відображення у фінансовій звітності визначено ключовим питанням з аудиту, оскільки розмір страхових резервів є суттєвим на рівні фінансової звітності та відображає страхові зобов'язання страховика за діючими договорами страхування на звітну дату.</p> <p>Інформація Товариства щодо визначення розміру страхових резервів наведена у Примітках 6.8 до фінансової звітності.</p>	<p>Ми отримали розуміння про процес визначення розміру страхових резервів та оцінили облікову політику щодо їх формування.</p> <p>Ми оцінили та провели тестування ефективності функціонування заходів контролю для визначення суми резерву заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2021 р.</p> <p>Ми отримали та проаналізували результати перевірки актуарієм адекватності сформованих страхових резервів.</p> <p>Нами проаналізовано розкриття інформації щодо розміру страхових резервів у фінансовій звітності.</p>

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, яка надається Товариством разом із фінансовою звітністю, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації, яка була надана аудитору до дати Звіту незалежного аудитора:

- 1) Річних звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р. згідно «Положенню про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 року № 153.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Річними звітними даними страховика Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Річні звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Річних звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Річних звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р.

В ході перевірки аудитором було перевірено дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

Згідно Положення №850 Товариством визначені наступні нормативи станом на 31.12.2021 р.:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу становить 49995,0 тис. грн., при цьому перевищення Нормативного обсягу активів складає 5'936,0 тис. грн. ;

Норматив ризиковості операцій становить 20128,0 тис. грн. при цьому перевищення Нормативного обсягу активів складає 10'258,0 тис. грн.;

Норматив якості активів становить 14248,0 тис. грн. при цьому перевищення Нормативного обсягу активів складає 12'473,0 тис. грн.

Аудитором в ході перевірки було перевірено правильність розрахунку нормативів та визначення суми прийнятних активів, склад яких має відповідати розд. II Положення №850 «Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика».

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії Положення №850.

Інформація про дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії Положенням №850 надається Товариством у Пояснювальній записці до Річних звітних даних страховика за 2021 р.

- 2) Звіту про корпоративне управління – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854), статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (із змінами і доповненнями) від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2021 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2021 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2021 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

За результатами розгляду висновки аудитора є наступним: інформація надана у Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р. у відповідності до вимог п. п. 1- 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а також щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень 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 «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р. 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 необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

3) Звіту про управління за 2021 рік, підготовленого у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (зі змінами та доповненнями).

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітом про управління Приватного акціонерного товариства «Українська аграрно – страхова компанія» за 2021 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звіт про управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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, окрім випадків, коли 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 (або за аудит консолідованої 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 професійний скептицизм 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 компанії 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 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 відображення.

Звіт незалежного аудитора підготовлений з урахуванням вимог наступних нормативних документів:

- «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123;
- «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 року № 153;
- «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року № 555, яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

1. Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у даному розділі ми розкривасмо інформацію відповідно до ч.4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258.

Вибір суб'єкта аудиторської діяльності

Листом від 07.12.2021 р. нам було повідомлено, що за результатами проведеного відбору було прийняте рішення про призначення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК» за 2021, 2022, 2023 роки ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ», Протокол засідання Наглядової Ради №13 від 03.12.2021 р.

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. був проведений ТОВ «АФ «ТИМЛАР_АУДИТ», за результатами аудиту 29.03.2021 р. було надано Звіт незалежного аудитора та висловлено не модифіковану думку.

Аудиторські оцінки

Відповідальність за запобігання й виявлення ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, зокрема внаслідок шахрайства, покладається як на тих, кого наділено найвищими повноваженнями, так і на управлінський персонал суб'єкта господарювання.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів.

Ми провели аудит відповідно до МСА, які покладають на нас відповідальність за отримання достатньої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА.

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності.

Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели:

- на рівні фінансової звітності;
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації.

Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів.

На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які б привели до модифікації нашої думки.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- наявність - операції та події, які були зареєстровані або розкриті дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Заходи системи внутрішнього контролю Товариства є достатніми для контролю та запобігання ризикам суттєвого викривлення на рівні тверджень щодо класів операцій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів у фінансовій звітності ми оцінювали наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання та участь у капіталі було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання та участь у капіталі відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Ми вважаємо заходи системи внутрішнього контролю Товариства достатніми для контролю та запобігання ризикам суттєвого викривлення на рівні залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством:

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які можуть мати інформацію про ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Під час аудиту нами не встановлено фактів та тверджень про шахрайство (імовірного шахрайства), які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю та система внутрішнього контролю, яку застосував та якої дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства є відповідними та ефективними.

Узгодженість з додатковим звітом для тих, кого наділено найвищими повноваженнями:

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що неаудиторські послуги, на які встановлені обмеження у ч.4 ст.6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258 нами не надавались.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ» є незалежними від Товариства при проведенні нашого аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки проте, чи складена фінансова звітність Товариства у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від нашого судження, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані нашi 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 Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

2. Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у даному розділі ми розкриваємо наступну інформацію відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555, яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за N 1176/36798.

Аудитору надана інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Товариства, повне розкриття якої в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, аудитором підтверджується.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес (страхова компанія).

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

Склад органів управління Товариства згідно Статуту, не передбачає формування Ревізійної комісії, що відповідає ст.74 Закону України "Про акціонерні товариства". Затвердження річного звіту Товариства за 2021 р. є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів Товариства, які на дату надання Звіту незалежного аудитора плануються для проведення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	ТОВ «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	24741209
Місцезнаходження	04082, м. Київ, вул. Автозаводська, буд.29А, кв.83
Адреса для листування	04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 11, оф.413
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності №1747
Вебсайт	https://timlar-audit.com.ua/
Дата та номер договору на проведення аудиту	ДОДАТКОВА УГОДА №1 від 08.12.2021 до Генерального договору про надання аудиторських послуг №12/21-1 від 08.12.2021
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	11 лютого 2022 року, 16 червня 2022 року
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	Другий рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Фонду. Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

ТОВ «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи, ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Лариса Гальчук.

Ключовий партнер з аудиту

Лариса ГАЛЬЧУК

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100213

Директор

Роман ПРАННИЧУК

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100715

вул. Борисоглібська, 11, офіс 413, Київ, Україна

16 червня 2022 року