



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ
СЛУЖБІ УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»

м. Київ
2024

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (далі «Компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34809641, місцезнаходження – 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал. Звіту про рух грошових коштів і Приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, за 2023 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питань, які описані у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», на яку покладено функції аудиторського комітету, від 26 квітня 2024 року.

Основа для думки із застереженням

Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року. Перехідними вимогами, викладеними у параграфах В1 і В3–В33 МСФЗ 17, датою першого застосування визначено початок річного звітного періоду, в якому Компанія застосовує МСФЗ 17 уперше та датою переходу - початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування. Компанією не дотримані вимоги ретроспективного підходу в частині подання відкоригованої порівняної інформації з застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу, а саме станом на 01 січня 2022 року. Аудитори не отримали доказів неможливості застосування ретроспективного підходу у повній мірі відповідно до п.В3 МСФЗ 17.

Аудитори зазначають, що в Примітках до фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2023 року не в повній мірі дотримані вимоги до розкриття інформації, яка разом із інформацією, поданою у звіті про фінансовий стан, звіті (звітах) про фінансові результати діяльності і звіті про рух грошових коштів, надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінювання впливу контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Компанії, її фінансові результати діяльності і грошові потоки, а саме: відсутнє розкриття п.п. 84, 93(в) та неповне розкриття п.п. 105 (а), 121, 125, 127, 128, 130-132 МСФЗ17.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом Компанії.

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 Компанії 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 ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку до річної фінансової звітності Компанії «Забезпечення безперервності діяльності Товариства», де зазначається, що існують суттєві невизначеності, пов'язані із приведенням діяльності Компанії у відповідність з новими вимогами Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18.11.2021р. та непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на такі суттєві невизначеності, прогнози та оцінки Компанії щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудиторів управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка вартості нерухомого майна

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності «Основа підготовки фінансової звітності», «Облікові політики щодо основних засобів» та «Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості», Компанія в 2023 році обліковувала земельні ділянки, будівлі і нежитлову (інвестиційну) нерухомість оцінені за справедливою вартістю (ринковою вартістю) згідно МСБО 16 «Основні засоби» та вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

В Примітці 3.1 зазначено, що з метою визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку Компанією було замовлено роботи щодо незалежної оцінки нерухомості. Грунтуючись на даних, отриманих у результаті проведених оціночних процедур (з урахуванням зазначених у Звітах незалежного оцінювача від 18.01.2024 року припущень та обмежень), ринкова вартість об'єктів оцінки визначена за моделлю переоціненої (справедливої) вартості станом на 31 грудня 2023 року та складає (без ПДВ): 33 343 тис. грн, що складає 52% активів балансу, у тому числі земельні ділянки – 17 673 тис. грн, будівлі – 14 615 тис. грн, інвестиційна нерухомість – 1 055 тис. грн.

З врахуванням зазначеного оцінка вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії була визначена нами, як ключове питання аудиту.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість нерухомості Компанії, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішнього оцінювача, який визначив ринкову вартість нерухомості Компанії, на звітну дату,
- для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, а саме задля аналізу основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості Компанії аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Таким чином, Компанія отримала рецензії на Звіти ПП «АРІАДНА» про експертну грошову оцінку 4-х земельних ділянок, незалежну оцінку 3-х кімнатної квартири та незалежну оцінку майна, у яких ці звіти класифікуються як такі, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку нерухомості, мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки, та можуть бути використаним з зазначеною в них метою.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії на звітну дату.

Оцінка зобов'язань за випущеними страховими контрактами

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягом та за впливом на діяльність Компанії. Процес визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок та систем, що аналізуються. Через значущість професійного судження щодо моделі вимірювання, використаних методів та акуратних припущень, застосованих для визначення сум переходу на МСФЗ 17 «Страхові контракти», а також потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо оцінку зобов'язань за випущеними страховими контрактами ключовим питанням аудиту.

Як зазначено у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023р. зобов'язання за випущеними страховими контрактами склали 14 440 тис. грн (22,5% валюти балансу). При цьому розмір власних грошових коштів Компанії складає 26 510 тис. грн (41,3% валюти балансу). Станом на дату звіту Компанія має достатньо власних грошових коштів для виконання зобов'язань перед клієнтами.

Інформація про використані облікові політики, оцінки, методи та судження, застосовані для визначення сум переходу на МСФЗ 17, розрахунки зобов'язання за випущеними страховими контрактами наведені Компанією у Примітці «Розкриття застосування МСФЗ 17 та вплив на фінансову звітність» до фінансової звітності Компанії за 2023р.

Для отримання належних аудиторських доказів, згідно вимогам МСА, наші аудиторські процедури щодо оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами включали:

- тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами,
- аналіз розрахунків зобов'язань за випущеними страховими контрактами Компанії та їх розрахунку актуарія, його об'єктивності, незалежності та професійної придатності,
- залучення незалежного актуарія - експерта аудитора для тестування використаної моделі вимірювання, методології та суджень із визнаними прикладами актуарної практики.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами Компанії на звітну дату.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Фінансова інформація у звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

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 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 Компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 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 не виявлення 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 фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. «Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, 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 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно 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.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСІ)» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – розмір статутного капіталу відповідає уставним документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та становить 16 000 тис. грн.

інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи – подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, відсутні.

Ми звертаємо увагу на Примітку до річної фінансової звітності Компанії «Забезпечення безперервності діяльності Товариства», в якій описано, що існують суттєві невизначеності, пов'язані із приведенням діяльності Компанії у відповідність з новими вимогами Закону України «Про страхування» № 1909-ІХ від 18.11.2021р. та непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Компанії щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій – фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу – невиконання регулятивних вимог та військові дії російської федерації проти України можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, вплив цих подій на цей час неможливо оцінити достовірно та точно.

Відповідно до п.1 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Наша перевірка звіту керівництва (звіту про управління) та звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Компанії,

що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», не виявила суттєвих порушень та недоліків.

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2023 рік.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо 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.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Інформація, яка зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відображена у Звіті про корпоративне управління за 2023 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2023 р., суттєві викривлення у Звіті про корпоративне управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки Звіту про корпоративне управління.

Відповідно до п.2 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

11 листопада 2022р. Загальними Зборами акціонерів (Протокол № 1/22) було прийняте рішення про припинення діяльності Ревізора ПрАТ «СК «РІДНА» та дострокове припинення повноважень Ревізора ПрАТ «СК «РІДНА».

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд.40Б

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Інформація про реєстрацію у Реєстрі – зареєстровано у розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості».

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 24-1/09/202 від 18.10.2023 р.

Дата початку та закінчення проведення аудиту – 18 грудня 2023 року - 26 квітня 2024 року.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» .

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Ми були вперше призначені аудиторами Компанії 11 лютого 2020 року для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Раніше послуги з аудиту не надавалися. Рішенням Наглядової ради від 25 вересня 2023 року нас призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік (ПРОТОКОЛ № 14/09/2023), яке затверджене Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 12 жовтня 2023 року (ПРОТОКОЛ № 2/2023)

Наразі загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 5 років.

Аудиторські оцінки

а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства:

Шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах, ми дійшли до висновку, що найбільш значущими ризиками суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства (за нашими професійними судженнями), є ризики, описані в цьому Звіті незалежного аудитора у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», а також ризик нехтування контролем управлінським персоналом, який згідно з п.31 МСА 240 є значним через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється:

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, стосуються випущених страхових контрактів, які є активами Компанії та формування зобов'язань за ними, інформацію про яку розкрито у відповідних примітках до фінансової звітності.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених такими ризиками.

Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Ми спланували проведення аудиту відповідно до МСА таким чином, щоб знизити ризик не виявлення викривленої інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня.

Для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації здійснено окрему та/або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишкам рахунків або розкриттю інформації, а також розроблені й виконані процедури по суті у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудитором визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених найбільш значущих ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності та встановили зазначене вище.

г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків;

Основні застереження щодо ідентифікованих ризиків наведено в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю» цього Звіту незалежного аудитора.

Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Нашими цілями щодо виявлення порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту, було виявлення та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень через шахрайство шляхом розробки та впровадження відповідних заходів та належним чином реагування на шахрайство або підозру на шахрайство, що виявлені під час аудиту.

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийняттого низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета була досягнута шляхом дотримання вимог МСА.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», на яку покладено функції аудиторського комітету.

Нами не надавалися неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» або контрольованим ним суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторіві для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо, і наш аудит не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бондаренко Надія Сергіївна.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

незалежний аудитор

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

незалежний аудитор



Надія Сергіївна Бондаренко

Юлія Володимирівна Марченко

01054, м. Київ,

вулиця Івана Франка, буд.40 Б

26 квітня 2024 р.