



ГАРАНТ-АУДИТ

ЄДРПОУ 31200575
04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10
тел. +38/044/ 379-32-30
моб. +38/067/ 506-98-48
e-mail: garantaudit3838@gmail.com
www.garant-audit.com.ua

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО»

станом на 01 січня 2022 року

Національному банку України

*Власникам та Керівництву
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО»*

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Нами було виконано завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних страховика – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО» (надалі по тексту «Компанія») станом на 01.01.2022 за 2021 рік, з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність показників діяльності з надання фінансових послуг, які наведені в звітних даних страховика, та вимогами щодо складання та подання відповідних показників, передбачених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (далі – Правила 123), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі – МСЗНВ 3000).

Подання звітних даних здійснюється страховиком відповідно до Правил 123 за показниками, довідниками, вимогами до контролів тощо, які подавались страховиками протягом 2021 року згідно Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок 39).

Вимоги Порядку 39 реалізовані в Реєстрі звітних показників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-ІХ:

Форма	Назва	Вимога Порядку 39
FR000001	«Дані фінансової звітності»	додаток №1
IR200001	«Дані про доходи та витрати страховика»	додаток №2
IR300001	«Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика»	додаток №3
IR400001	«Дані про показники діяльності зі страхування»	додаток №4, розділи 2, 3, 4, 4.1
IR600001	«Дані про операції перестраховування»	додаток №4, розділ 5
IR7100001	«Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика»	додаток №4, розділ 6, пункти 6.1, 6.2
IR7200001	«Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.1
IR7300001	«Дані про розміщення страхових резервів»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.2, таблиця 1
IR7400001	«Дані про частку перестраховиків у страхових резервах»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.2, таблиці 2, 3
IR7500001	«Дані про активи для представлення страхових резервів»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.2, таблиця 4
IR7600001	«Дані про незавершене будівництво»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.3, таблиця 1
IR7700001	«Дані про основні засоби»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.3, таблиця 2
IR7800001	«Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.3, таблиці 3, 4, 5
IR7900001	«Дані про капітал та заборгованість»	додаток №4, розділ 6, пункт 6.3, підпункт 6.3.3, таблиці 6, 7, 8, 11
IR800001	«Дані про достроково припинені договори страхування»	додаток №4, розділ 7
IR101001	«Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів»	додаток № 4, таблиця 1
IR110001	«Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів»	додаток № 4, таблиці 2, 3
IR120001	«Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна»	додаток № 4, таблиці 4
	Пояснювальна записка до Звітних даних страховика	додаток №5

Компанією надано наступні дані фінансової звітності станом на 01.01.2022 в електронному вигляді, передбачені Правилами № 123 у складі:

- Ф1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Ф2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено інформацію, містяться в Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за підготовку та подання сум та інформації відповідно до Правил 123 до Національного банку та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних про здійснення діяльності з надання фінансових послуг, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення незалежної думки щодо звітних даних страховика на основі процедур, виконаних відповідно до МСЗНВ 3000.

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 в Кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), 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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості для надання висновку, що звітні дані страховика в цілому підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних Компанії.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Під час виконання завдання проведені дослідження шляхом перевірки та тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у вищезазначених звітних даних страховика.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, показники звітних даних страховика – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО» станом на 01.01.2022 за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123.

Інші питання

Управлінський персонал Компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 30.12.2022, адресований власникам та керівництву Компанії та Національному Банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку.

Обмеження щодо розповсюдження

Цей Звіт підготовлений виключно для надання до Національного банку України, та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюджений між іншими сторонами, ніж ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАРТО» та Національним банком України.

Інші елементи

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:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ-АУДИТ»

місцезнаходження:

04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

3838

Партнером завдання,
результатом якого є цей Звіт, є

Директор, аудитор

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101525

SAR, № 0001852 від 15.04.2004

ICFM, DipIFRS, № IAS 10912 від 07.07.2016

IFA, DipIFRS, № 03/20019/10085, березень 2019



Тетяна ЛІЩЕНКО

30 грудня 2022 року
Київ, Україна