



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД”**

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2010

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс: (032)2970569

E-mail: ukr_aud@utel.net.ua

www.ukraud.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
станом на 31.12.2020р.**

*Учасникам ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»
Керівництву ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»
Національному банку України
Іншим користувачам фінансової звітності*

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» (код ЄДРПОУ 37317151; юридична адреса: 79022, Львівська обл., м. Львів, вул. Городоцька, буд. 174), (далі – Товариство), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, який закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основа для висловлення думки із застереженням

В ході аудиту аудиторами були отримані свідчення про те, що обіг окремих цінних паперів, які обліковуються у складі фінансових інвестицій Товариства станом на 31.12.2020р. вартістю 12 584 тис. грн. було призупинено або заборонено згідно Рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також аудит не мав можливості отримати доступ до фінансової інформації емітентів зазначених цінних паперів. Відповідно аудит не мав змоги отримати достатні і належні докази щодо підтвердження справедливої вартості фінансових інвестицій з урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності та визначити, чи існує потреба в коригуванні зазначених сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - 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 (далі - 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш 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 питання, описаного в розділі «Основа для висловлення думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому Звіті.

Опис питань

1. Безперервність діяльності

Безперервність діяльності є принципом постійно діючого підприємства, яке будує свою облікову політику виходячи з припущення, що воно не має наміру ліквідуватися в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність.

Управлінський персонал Товариства не планує вживати будь-яких заходів щодо ліквідації чи припинення діяльності Товариства. Станом на 31.12.2020р. Товариством сформовано чіткий план щодо забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризової ситуації.

Проте, оскільки Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, тому діяльність Товариства супроводжується різного роду ризиками. Аудит не має змоги передбачити та достовірно оцінити масштаби ризиків та їх вплив на результати діяльності Товариства в майбутньому.

Крім того, існує майбутня невизначеність, пов'язана із запровадженням урядом України та у світі обмежень, встановлених на час карантину у зв'язку зі спалахом пандемії коронавірусу. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2. Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів

У Товариства на звітну дату наявні фінансові інвестиції, які згідно МСФЗ та положень облікової політики обліковуються за справедливою вартістю. Первісна вартість фінансових інвестицій становить 20 273,6 тис. грн. В ході аудиту були отримані свідчення про те, що Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку призупинила та/або заборонила обіг окремих цінних паперів (акцій). Ця подія є причиною падіння цін на акції емітентів. Відповідно станом на 31.12.2020р. Товариством визнано знецінення фінансових інвестицій у сумі 7 689,6 тис. грн. В результаті справедлива вартість фінансових інвестицій за оцінками Товариства на звітну дату складає 12 584 тис. грн.

3. Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, у власності Товариства протягом 2020 року і на звітну дату відсутні.

4. Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Товариство дохід від інвестування активів визнає відповідно до умов укладених договорів та положень МСФЗ. За 2020 рік Товариство визнало дохід від інвестованих активів в розмірі 864 тис. грн. Станом на 31.12.2020р. заборгованість по нарахованих та неотриманих доходах відсутня.

5. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами протягом 2020 року не здійснювались.

6. Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства
Судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) стосовно Товариства відсутні.

Станом на звітну дату Товариство дотримувалось усіх регуляторних вимог. Свідчень про майбутні ризики недотримання регуляторних вимог, зокрема вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національного банку України, аудитом не встановлено. У 2020 році Товариство планує поступово проводити докапіталізацію, щоб на кожну звітну дату виконувати нормативи платоспроможності із відповідним запасом.

7. Здійснення істотних операцій з активами

В 2020 році в Товаристві не мали місце операції з активами, які призвели у звітному періоді до зміни обсягів та/або структури активів Товариства на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів.

Товариством у 2020 році дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

8. Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Дебіторська заборгованість Товариства за нефінансовими операціями станом на 31.12.2020р. відсутня.

9. Прострочені зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства на 31.12.2020р. становлять 845 тис. грн. Прострочені зобов'язання відсутні.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звітних даних за 2020 рік ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я», які включають дані фінансової звітності, дані про структуру активів, дані про доходи та витрати страховика, дані про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, пояснювану записку до звітних даних страховика, які складені відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39, із змінами та доповненнями, але не є фінансовою звітністю та нашим Звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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. Як описано вище у розділі «Основа для висловлення думки із застереженням», ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо справедливої вартості фінансових інвестицій Товариства станом на 31 грудня 2020р., з урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності та визначити, чи існує потреба в коригуванні зазначених сум.

Відповідно ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності 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 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, 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 звітування Товариства.

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 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 Товариство 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. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Наведена нижче інформація подана відповідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими

здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. № 362 та п. 8 II Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019р. № 79-IX, із змінами і доповненнями:

1. Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу

У звітному періоді Товариство не вчиняло дій, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу. Станом на 31.12.2020р. статутний капітал Товариства становив 12 000 000 грн. (Дванадцять мільйонів) гривень, який зафіксовано у Статуті Товариства, затверджені протоколом Загальних зборів учасників від 27 грудня 2016 року № 3/2016 (нову редакцію затверджено протоколом Зборів учасників від 26 червня 2020 року № 01/2020), повністю сплачений грошовими коштами, відповідає даним фінансової звітності Товариства та вимогам щодо дотримання мінімального розміру статутного фонду відповідно до вимог ст. 30 Закону України «Про страхування».

2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство забезпечувало протягом звітного періоду та на звітну дату дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Порушень в порядку формування технічних резервів аудитом не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів.

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями, (далі - Закон України «Про страхування»), кошти страхових резервів Товариства розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та є представлені станом на 31.12.2020р. наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 4 908 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 10 700 тис. грн.;
- акції – 12 584,8 тис. грн.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою Стратегією управління ризиками.

Товариство відповідає нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство дотрималось нормативу платоспроможності та достатності капіталу, а саме величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до нормативів, становить 42 746 тис. грн..

Для виконання нормативу Товариство включає прийнятні активи 47 504 тис.грн.:

- 1) грошові кошти на поточному рахунку – 4 908 тис.грн.;
- 2) банківські вклади (депозити) – 10 700 тис.грн.;
- 3) нерухоме майно – 31 059 тис.грн.;
- 4) права вимоги до перестраховиків – 837 тис.грн.

Товариство здійснює тактичне управління за видам ризиків:

- андеррайтингові ризики (ризик недостатності резервів (збитків), ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій), ризик недостатності премій (перевищення витрат), ризик катастроф);
- ринкові ризики (ризик інвестицій в акції, ризик ринкової концентрації);
- операційні ризики;
- ризик дефолту контрагента (ризик дефолту страхувальника, ризик дефолту перестраховика, ризик дефолту банків та інших дебіторів);
- інші ризики (ризик ліквідності, репутаційний ризик).

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Систематично проводить моніторинг змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

3. *Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства*

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховування). Оцінка страхових резервів здійснюється Товариством шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Законом України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р, № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Товариство здійснює формування і ведення обліку технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, відповідно до ст. 31 та ст. 36 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004р. № 3104, із змінами та доповненнями.

Товариство формує такі страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій та відкладені аквізиційні витрати;
- резерв заявлених збитків;
- резерв витрат на врегулювання збитків.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань та рекомендацій Національної комісії, що здійснює регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, Товариство станом на 31.12.2020р. здійснило тестування страхових резервів на достатність із залученням актуарія Луць А.О., який діє згідно Свідоцтва № 01-024 від 10.01.2017р.

Загальна сума сформованих страхових резервів станом на 31.12.2020 року складає 11 767 тис. грн., в тому числі:

- резерви незароблених премій – 9 151 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків – 2 616 тис. грн.

Аудит вважає, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2020 року є достатніми щоб відповідати за своїми зобов'язаннями, що вже виникли на звітну дату, та що можуть виникнути по діючим на звітну дату договорам.

4. *Структура інвестиційного портфелю*

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2020р. представлений наступними активами:

Актив	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках:	
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	4 908
АТ «ТАСКОМБАНК»	09806443
АТ "Державний ощадний банк України"	09325703
АТ "Креді Агріколь Банк"	14361575
АТ "Кредобанк"	09807862
АТ АКБ "Львів"	09801546
АТ "ПроКредит Банк"	21677333
АТ КБ "Приватбанк"	14360570
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909
Банківські депозити:	10 700
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	
АТ "Державний ощадний банк України"	09325703
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909
ПАТ АБ "Укргазбанк"	23697280
АТ "Креді Агріколь Банк"	14361575
АТ "Кредобанк"	09807862
Довгострокові фінансові інвестиції (акції українських емітентів), акції у	12 584

тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):		
ПАТ ФК "Авангард"	36019681	8 489
ПАТ "Ардер"	35416011	1 875
Лізингова компанія „Приват-Агро"	36925749	987
ПАТ "ЦОН "Норма"	33545414	1 233
Разом		28 192

У Товариства присутній ризик пов'язаний з недостатньою диверсифікацією або залежністю від одного або декількох емітентів цінних паперів, оскільки 30,1 % портфеля довгострокових фінансових інвестицій належить одному емітенту. Через стан економічної та політичної ситуації в Україні збільшується імовірність дефолту всіх учасників українського ринку, тому у випадку банкрутства зазначеного емітента існує ризик суттєвої втрати активів Товариства, що погіршить фінансовий стан Товариства. Враховуючи таку ситуацію та використовуючи принцип диверсифікації Товариство збільшує частку активів у формі грошей та банківських депозитів.

5. *Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

Фінансові активи від фізичних осіб протягом 2020 року Товариством не залучались. Зобов'язання щодо повернення фінансових активів перед фізичними особами станом на 31.12.2020р. відсутні.

6. *Суміщення провадження видів господарської діяльності*

Товариство не здійснювало будь-якої іншої діяльності, крім діяльності зі страхування.

7. *Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство здійснює розміщення інформації, передбаченої частинами 4 та 5 статті 12¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12 липня 2001 року № 2664-III, із змінами і доповненнями, на власному веб-сайті www.harant.com.ua.

Інформаційна структура веб-сайту Товариства адекватна відповідній предметній області. Інформаційне наповнення повне та відповідає вимогам чинного законодавства.

8. *Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

Товариство намагається врегулювати (усувати) конфлікти інтересів враховуючи як інтереси Товариства так і інтереси відповідного співробітника. Усі рішення щодо врегулювання (усунення) конфлікту інтересів від імені Товариства приймає його керівник.

Співробітники Товариства зобов'язані не допускати виникнення конфлікту інтересів, його існування або створення видимості його існування, в тому числі уникати ситуацій, при яких конфлікт інтересів може виникнути, а також негайно вживати всіх необхідних заходів для попередження потенційного конфлікту інтересів або усунення існуючого конфлікту інтересів.

9. *Відповідність приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів)*

Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають будівельним нормам, правилам і стандартам.

Будівля, в якій здійснює господарську діяльність Товариство, знаходиться за адресою: м. Львів, вул. Городоцька, 174. Будівля обладнана пандусами, спеціальними дверними прорізами. Товариством забезпечені доступність місць цільового відвідування і безперешкодність переміщення всередині будівлі; а також місць обслуговування; своєчасне отримання маломобільними групами населення повноцінної і якісної інформації, яка дозволяє орієнтуватися в просторі, використовувати обладнання, отримувати послуги Об'єкти, доступні для осіб з інвалідністю, не обмежують умови життєдіяльності інших груп населення, а також ефективність експлуатації будівлі.

Товариство користується зазначеними приміщеннями будівлі на правах оренди, тому відповідальність за наявність відповідної технічної документації покладається на орендодавця.

10. *Внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог законодавства*

У Структурі Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

11. Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством запроваджено ефективну систему внутрішнього контролю, яка складається з таких елементів: механізмів контролю ризиків, перевірки відповідності діяльності Товариства юридичним вимогам та внутрішнім правилам, внутрішнього аудиту.

На нашу думку, створена система внутрішнього контролю Товариства є адекватною та дозволяє здійснювати контроль керівництва Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур, контроль за функціонуванням системи управління ризиками, інформаційною безпекою та обміном інформацією, здійснювати моніторинг системи внутрішнього контролю та впроваджувати процедури внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві виконує Служба внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Рішенням Загальних зборів учасників ТДВ «СК «Гарант і Я» (Протокол від 08.01.2013р. № 1/2013). Штат Служби внутрішнього аудиту укомплектовано – 1 штатна одиниця, внутрішній аудитор. План аудиторських перевірок у звітному році виконано. Функції Служби внутрішнього аудиту полягають в проведенні нагляду за поточною діяльністю фінансової установи, здійсненні контролю за дотриманням чинного законодавства, проведенні перевірок поточної фінансової діяльності Товариства.

На нашу думку, Служба внутрішнього аудиту Товариства здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій, положення про Службу внутрішнього аудиту та інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність Товариства.

12. Облікова та реєструюча система

Відображення в бухгалтерському обліку та звітності операцій, що здійснюються Товариством, відповідає вимогам і правилам бухгалтерського обліку, визначених Міжнародними стандартами фінансової звітності, законодавчими та нормативними актами, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій Товариства регламентується його Обліковою політикою, в якій розкритий єдиний підхід до процедур і ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності.

Товариство використовує програмне забезпечення «Акцент», яке дозволяє забезпечити належний і своєчасний облік фінансово-господарських операцій відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства.

На нашу думку, облікова та реєструюча система бухгалтерського обліку Товариства відповідає вимогам МСФЗ та забезпечує належний рівень адекватності.

13. Готівкові розрахунки

Товариство не здійснює операцій з готівкою.

14. Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство має в розпорядженні орендоване приміщення, що підтверджено належно оформленим договором оренди; необхідні засоби безпеки – охоронну сигналізацію, сейфи для зберігання документів, що унеможливує їх викрадення або пошкодження, спеціальне технічне обладнання (комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби, телефони, факси, тощо), відповідне програмне забезпечення з розподіленими правами доступу.

15. Порядок формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Статутний капітал Товариства станом на кінець дня 31.12.2020р. становив 12 000 000 грн. (Дванадцять мільйонів гривень), який зафіксовано в установчих документах, сплачено повністю

грошовими коштами та відповідає даним фінансової звітності Товариства.

На нашу думку, інформація про розмір статутного капіталу Товариства у фінансовій звітності станом на 31.12.2020р. розкрита достовірно та у відповідності до установчих документів.

16. Джерела походження складових власного капіталу

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року становив 47 504 тис. грн., з них:

- 12 000 тис. грн. - статутний капітал;
- 1 тис. грн. – резервний капітал;
- 4 818 тис. грн. – нерозподілений прибуток;
- 30 685 тис. грн. – капітал у дооцінках.

Інші фонди Товариством не створювались.

17. Методи оцінки справедливої вартості активів

Оцінка справедливої активів Товариством здійснюється на основі припущення, що актив обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості активу (фінансового інструмента), то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином:

а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу.

18. Відповідність політики перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія

Товариство при проведенні операцій з перестрахування керується вимогами ст. 30 Закону України «Про страхування» щодо укладення договорів перестрахування із перестраховиками, якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10% сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

Для забезпечення фінансової стійкості операцій, підвищення їх рентабельності і збалансування страхового портфеля, що гарантує виконання зобов'язань перед клієнтами, Товариство удосконалює взаємовигідні стосунки у галузі перестрахування з вітчизняними партнерами.

Перестрахування здійснюється, як у факультативній так і в облігаторній формах. Види перестрахування обираються в залежності від структури страхового портфеля по тому чи іншому виду страхування та з огляду на ефективність перестрахового стажу.

Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено.

На виконання Ліцензійних вимог провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Товариство приймає ризики в перестрахування лише з тих видів страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Договори із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариством протягом 2020 року не укладались.

19. Здійснення страховиком обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Товариство не здійснює обов'язкових видів страхування, відповідно аудитом не розглядалося питання та відповідно не висловлюється думка щодо дотримання страховиком умов визначених

кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751.

20. Ведення страховиком персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197

Товариство не здійснює страхування життя, відповідно аудитом не розглядалося питання та відповідно не висловлюється думка щодо ведення страховиком персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197.

21. Формування та ведення страховиком обліку страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку

Товариство здійснює лише добровільні види страхування, і не має ліцензії та відповідно не укладає договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому не формує в обов'язковому порядку та не веде облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості.

22. Дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика

Товариство з метою забезпечення виконання зобов'язань перед страхувальниками зобов'язане дотримуватися вимог, які забезпечують його платоспроможність. Відповідно до ст. 30 Закону України «Про страхування» умовами забезпечення платоспроможності страховиків є :

- наявність сплаченого статутного фонду;
- наявність гарантійного фонду страховика;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань.

У звітному періоді Товариство не вчиняло дій, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу.

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал Товариства становив 12 000 000 грн. (Дванадцять мільйонів) гривень.

До гарантійного фонду страховика належить додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2020р. гарантійний фонд товариства склав 4 819 тис. грн., з якого резервний капітал становить 1 тис. грн., нерозподілений прибуток – 4 818 тис. грн.

Відповідно до даних «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика за 2020 рік» звітних даних Товариства величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2020р. становить 43 687,99 тис. грн.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів.

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування», кошти страхових резервів Товариства розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та є представлені відповідними категоріями активів станом на 31.12.2020р.

23. Забезпечення страховиком можливості опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечення прийняття та обліку повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та життя страховиком необхідних заходів

Товариство протягом 2020 року забезпечувало умови опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України (з метою підтвердження виконання вимог, передбачених пунктом 60 цих Ліцензійних умов), хоча здійснює лише добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного).

Забезпечення вище перелічених умов Товариство здійснює шляхом:

- роботи телефону гарячої лінії;

- роботи телефону цілодобової лінії підтримки;
 - залучення агента на підставі договору-доручення, в обов'язки якого входять виконувати від імені та в інтересах Товариства дії, пов'язані з виконанням умов договорів страхування, а саме: забезпечувати інформаційну підтримку клієнтів Товариства, надавати консультації у разі настання страхової події клієнтам Товариства, організовувати послуги, пов'язані з врегулюванням страхового випадку.

У відповідності до ч.4 ст.14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес повинен містити додатково.

Ми були призначені незалежним аудитором Товариства 24.02.2020 року його виконавчим органом.

Наше призначення незалежним аудитором Товариства вперше відбулось у 2017 році. Загальна тривалість виконання завдання з проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності складає п'ять років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2016 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

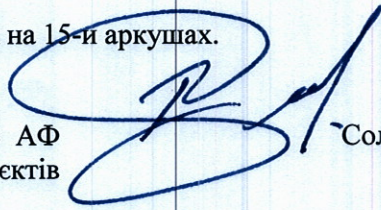
Відомості про аудитора

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід»
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2010
Місцезнаходження	Україна, 79000, м. Львів, вул. С.Томашівського, буд. 5, кв. 1
Телефон/факс	(032)2970569
Відомості про аудиторів	Солтис Тарас Павлович – Головний аудитор ТзОВ АФ "Украудит ХХІ-Захід" (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)
Договір про надання аудиторських послуг	№ 3/222 від 24.02.2020р.
Дата початку та дата закінчення виконання завдання	Дата початку: 05.03.2021р. Дата закінчення: 28.04.2021р.

Додатки:

- 1) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р. на 2-х аркушах;
- 2) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік на 2-х аркушах;
- 3) Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік на 2-х аркушах
- 4) Звіт про власний капітал за 2020 рік на 1-у аркуші;
- 5) Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік на 15-и аркушах.

Партнер завдання з аудиту, Головний аудитор ТзОВ АФ "Украудит ХХІ-Захід" (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 101309)



Солтис Т.П.

Директор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»
 (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100306)
 79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1



Солтис А.В.

Дата видачі: 28 квітня 2021р.