

**Товариство з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
разом із Звітом незалежного аудитора**

м. Львів – 2022р.

З М І С Т

Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» станом на 31.12.2021 року	3
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року.....	22
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік	24
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік	26
Звіт про власний капітал за 2021 рік	28
Примітки до фінансової звітності	29



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД”

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010

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

E-mail: ukraud_solt@yahoo.com

www.ukraud.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
станом на кінець дня 31.12.2021р.

Керівництву та учасникам
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
79022, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 174

Національному банку України

Основні відомості про страховика

Повна назва:

Товариство з додатковою відповідальністю
«Страхова Компанія «ГАРАНТ І Я»
(ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»)

Код за Єдиним державним реєстратором
підприємств та організацій України

37317151

Місцезнаходження, телефон,
електронна пошта:

Україна, 79022, Львівська обл., м. Львів,
вул. Городоцька, буд. 174
тел. +380322324224
e-mail: office@harant.com.ua

Дата державної реєстрації

05 жовтня 2010 року

Дата внесення останніх змін до статуту

26.06.2020р. (запис - 1004151070023026058)

(Протокол Загальних Зборів учасників від
26.06.2020р. № 01/2020);

Основні види діяльності

65.12 Інші види страхування, крім
страхування життя
68.20 Надання в оренду власного чи
орендованого майна

Директор

Гречин Назарій Юрійович

Головний бухгалтер

Макушко Оксана Михайлівна

Кількість працівників

10

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 2021р., 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 2021 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 31.12.2021р. вартістю 6 780 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.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого Звіту, ми звертаємо увагу на:

«Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

Безперервність діяльності є принципом постійно діючого підприємства, яке буде 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 31.12.2021р. Товариством не сформовано чіткий план щодо забезпечення безперервної діяльності і дії на випадок кризової ситуації.

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 COVID-19 у світі. 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.

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

Також, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. № 64/2022», із внесеними змінами, введено в дію план запровадження та забезпечення заходів правового режиму воєнного стану в Україні. Тому є неможливим спрогнозувати економіко-правові наслідки як для Товариства, так і для економіки України в цілому.

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.

Наразі Товариство оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Висловлюючи нашу думку, ми не враховували ці питання. Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

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 розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому Звіті.

1. Товариство здійснило оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому.

2. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Товариством професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

3. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

4. Оцінка зобов'язань за страховими резервами процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок, враховуючи невизначеність, та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних та політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.

Оскільки навіть невеликі зміни в припущеннях можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань нами було класифіковано дане питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію процесів та внутрішній контроль щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку страхових резервів. Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити чи ми можемо покладатися на ці засоби внутрішнього контролю для цілей аудиту фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури були спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність і адекватність нарахованих страхових зобов'язань, аналіз чутливості резервів збитків до змін ключових суджень та припущень, аналіз розкриттів Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання, тестування на адекватність відповідно до облікової політики Товариства.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звітних даних страховика за 2021 рік Товариства, 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 та іншу інформацію, пояснювану записку до звітних даних страховика, які складені відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123, 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.

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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та 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 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 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 застосовано, 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
Основні відомості про страховика

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «ГАРАНТ і Я»
Код за ЄДРПОУ	37317151
Місцезнаходження	79022, м. Львів, вул. Городоцька, 174
Дата державної реєстрації	05 жовтня 2010 року
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 68.20 Надання в оренду власного чи орендованого майна
Дата внесення змін до статуту	26.06.2020р.

№ з/п	Вид страхування	Серія та № ліцензії	Термін дії ліцензії
	у формі добровільного:		
1	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB №584979	безстрокова
2	Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	AB №584823	безстрокова
3	Страхування від нещасних випадків	AB №584822	безстрокова
4	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB №584978	безстроково
5	Страхування медичних витрат	AE №198510	безстрокова

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., із змінами і доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика Товариства визначена наказом № 01-ОП від 04.01.2021р., і розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерством фінансів та Державною службою статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за 2021 рік Товариства була затверджена управлінським персоналом до випуску 23 лютого 2022р..

Власний капітал

Станом на 31.12.2021р. статутний капітал Товариства становив 12 000 000 (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».

Станом на 31 грудня 2021р. частки учасників у статутному капіталі Товариства розподіляються таким чином:

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %
Гречин Назарій Юрійович	КВ № 274265, виданий Шевченківським РВ ЛМУ УМВС України в Львівській області 08.10.1999р.	5 998 800	49,99
Хариш Ярослав Іванович	КС № 326920, виданий Пустомитівським РВ УМВС України у Львівській області 06.04.2004р.	6 000 606	50,00505
Хариш Галина Володимирівна	КА № 473163, виданий Пустомитівським РВ УМВС України у Львівській області 31.07.1997р.	594	0,00495

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

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутній.

Резервний капітал в Товаристві становив 1 тис. грн..

Капітал в дооцінках становив 30 685 тис. грн..

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2021 року Товариством отримано прибуток в розмірі 27 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. величина нерозподіленого прибутку становить 4 845 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2021р. складає 47 531 тис. грн..

Думка щодо дотримання пруденційних вимог.

1. *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 31.12.2021р. наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 7 215 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 17 680 тис. грн.;
- нерухоме майно - 31 041 тис. грн.;
- акції – 6 780 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків 1 103 тис. грн..

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

Товариство відповідає нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство дотрималось нормативу платоспроможності та достатності капіталу, а саме величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до нормативів, становить 46 388 тис. грн..

Для виконання нормативу Товариство включає прийнятні активи 57 039 тис.грн.;

- 1) грошові кошти на поточному рахунку – 7 215 тис.грн.;
- 2) банківські вклади (депозити) – 17 680 тис.грн.;
- 3) нерухоме майно – 31 041 тис.грн.;
- 4) права вимоги до перестраховиків – 1 103 тис.грн.

Товариство здійснює тактичне управління за видам ризиків:

- андерайтингові 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.

2. 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 (резерви премій) (unearned premium reserve - UPR), що включають частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків; (reported but not settled – RBNS), що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові виплати за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у страхових виплатах або страховому відшкодуванні.

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 31.12.2021р. здійснило тестування страхових резервів на достатність із залученням актуарія Луць А.О., який діє згідно Свідоцтва № 01-024 від 10.01.2017р.

Загальна величина сформованих страхових резервів станом на 31.12.2021 року складає 15 089 тис. грн., в тому числі:

- резерви незароблених премій – 11 990 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 3 099 тис. грн.

Вважаємо, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2021 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.

3. Структура інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2021р. представлений наступними активами:

Актив	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках:	
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	7 215
АТ «ТАСКОМБАНК» 09806443	1
АТ "Державний ощадний банк України" 09325703	96
АТ "Креді Агріколь Банк" 14361575	18
АТ "Кредобанк" 09807862	1 966
АТ АКБ "Львів" 09801546	1
АТ "ПроКредит Банк" 21677333	15
АТ КБ "Приватбанк" 14360570	421
АТ «Райффайзен Банк Аваль» 14305909	4 697
Банківські депозити:	17 680
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	
АТ "Державний ощадний банк України" 09325703	2 300
АТ «Райффайзен Банк Аваль» 14305909	3 380
ПАТ АБ "Укргазбанк" 23697280	6 500
АТ "Креді Агріколь Банк" 14361575	3 500
АТ "Кредобанк" 09807862	2 000

ЗГР АТ КБ "Приватбанк"	14360570	
Довгострокові фінансові інвестиції (акції українських емітентів), акції у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):		6 780
ПАТ ФК "Авангард"	36019681	4 592
ПАТ "Ардер"	35416011	1 002
Лізингова компанія „Приват-Агро"	36925749	527
ПАТ "ЦОН "Норма"	33545414	659
Разом		31 675

У Товариства присутній невеликий ризик пов'язаний з недостатньою диверсифікацією або залежністю від одного або декількох емітентів цінних паперів, оскільки по 14,8 % портфеля довгострокових фінансових інвестицій належить двом емітентам. 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.

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

Фінансові активи від фізичних осіб протягом 2021 року Товариством не залучались. Зобов'язання щодо повернення фінансових активів перед фізичними особами станом на 31.12.2021р. відсутні.

5. Суміщення провадження видів господарської діяльності

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

6. 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.

7. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство намагається врегульовувати (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.

8. 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, буд. 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.

9. *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.

10. 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 Товариства (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.

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.

11. 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.

12. Готівкові розрахунки

Товариство не здійснює операцій з готівкою.

13. 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 унеможливорює їх викрадення або пошкодження, спеціальне технічне обладнання (комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби, телефони, факси, тощо), відповідне програмне забезпечення з розподіленими правами доступу.

14. Джерела походження складових власного капіталу

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року становив 47 531 тис. грн., з них:

- 12 000 тис. грн. - статутний капітал;
- 1 тис. грн. – резервний капітал;
- 4 845 тис. грн. – нерозподілений прибуток;
- 30 685 тис. грн. – капітал у дооцінках.

Інші фонди Товариством не створювались.

15. 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.

16. 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 обов'язковій 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 2021 року не укладались.

17. 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, та 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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 31.12.2021р. 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 31.12.2021р. гарантійний фонд товариства склав 4 846 тис. грн., з якого резервний капітал становить 1 тис. грн., нерозподілений прибуток – 4 845 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 2021 рік» звітних даних Товариства величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2021р. становить 42 625 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 31.12.2021р.

21. 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 вжиття страховиком необхідних заходів

Товариство протягом 2021 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.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів Товариства становить 31 330 (47 531 – (15 089+1 112))тис. грн., що на 19 330 тис. грн. більше, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2021 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Зміни часток учасників, яким належало 10 і більше відсотків протягом 2021 року не відбулось.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів Товариство не має.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2021р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2020р. збільшився (з 19,52 до 23,42), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;
- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2021р. має 23,42 грн., що в 1,2 рази більше ніж станом на 31.12.2020р.;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р. з 18,47 до 22,39 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;
- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2021р. доводиться 0,34 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилось у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р., тобто знизилась незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;
- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2021р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2020р. зменшилось на 0,83 і складає 2,90.

Таблиця 1

Таблиця 1					
Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	19,52	23,42	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	19,52	23,42	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних

(покриття)					зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	18,47	22,39	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,27	0,34	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,34 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	3,73	2,90	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	1,22	1,52	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530- р.1180)}}$	4,35	3,4		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,306	0,371		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	0,387	0,485		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195 р.1695)}}{-}$	15648	24931		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Товариства, можна зробити висновок, що його фінансовий стан є задовільним.

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»
Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надавати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI - Захід»
Місцезнаходження	79000, м. Львів, вул. С.Томашівського, 5/1
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу. Який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні Збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	24.02.2020р.
Тривалість виконання аудиторського завдання	6-й рік

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали:

1) запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтвердної документації стосовно політик та процедур Компанії щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства, а також наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішніх контролів, запроваджених для зниження ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

2) обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. У межах такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства в таких сферах: визнання доходів, недооцінювання управлінським персоналом заходів контролю;

3) отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності.

У результаті виконаних нами процедур з ідентифікації й оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в такому:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;
- виконання аналітичних процедур;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

У результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що Звіт незалежного аудитора узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству заборонених законодавством України послуг, у тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяного у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші послуги, надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності

Протягом 2021 року ми не надавали жодних інших аудиторських послуг, крім аудиту фінансової звітності за 2020 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації були: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть за належного планування і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є, радше, переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Обмеження на використання та поширення

Цей Звіт призначено для інформування та використання керівництвом Товариства та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно врахувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НБУ.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Антоніна Солтис.

Додатки:

Фінансова звітність ТДВ «СК «ГАРАНТ і Я» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 2-х аркушах;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на 2-х аркушах;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 2-х аркушах;
- Звіт про власний капітал на 1-у аркуші;
- Примітки до фінансової звітності на 27-и аркушах.

За і від імені ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»

Партнер із завдання з аудиту, Директорка
ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») ІО0306)
79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1
Дата видачі: 01 червня 2022р.



Солтис А.В.