



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, акціонерам та керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА»

### **Звіт із аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2018 р.**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності за 2018 р. Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 31725819, місцезнаходження м Київ, 04070, вул. П.Сагайдачного/Ігорівська, буд.10/5 ЛІТЕРА А.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

**На нашу думку**, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки із застереженням**

Вартість «Поточних фінансових інвестицій» Товариства станом на 31.12.2018 р. включає вартість простих іменних акцій на суму 10 622 тис. грн. Згідно прийнятій обліковій політиці Товариство здійснює облік зазначених фінансових активів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за собівартістю придбання з урахуванням зменшення корисності, як таких справедливої вартості яких визначити неможливо у зв'язку з відсутністю активного ринку. Можливість застосування страховиками МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» замість МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до

01.01.2021 року передбачено змінами до МСФЗ 4 «Страхові контракти», які були прийняті Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку у вересні 2016 р.

На думку аудитора, той факт, що стосовно зазначених фінансових активів НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку (повністю чи частково), свідчить про наявність ознак зменшення їх корисності, що не було враховано Товариством при визначенні їх вартості станом на 31.12.2018 р.

Приймаючи до уваги, що право власності на прості іменні акції, які обліковані у складі «Поточних фінансових інвестицій» Товариства станом на 31.12.2018 р., підтверджується Випискою про стан рахунку в цінних паперах, аудитор орієнтовно оцінює витрати від зменшення корисності на рівні 30% від їх балансової вартості, що становить 3 187 тис. грн.

Тому, на думку аудитора, станом на 31.12.2018 р. Товариством завищено балансову вартість «Поточних фінансових інвестицій» на суму в межах 3 187 тис. грн., відповідно розмір непокритого збитку занижено (абсолютне значення) на суму в межах 2 613 тис. грн. та розмір відстроченого податкового активу занижено на суму в межах 574 тис. грн. (з урахуванням діючої в 2018 р. системи оподаткування діяльності податком на прибуток в частині врахування витрат від зменшення корисності цінних паперів).

В той же час, існує невизначеність як щодо можливої вартості реалізації в майбутньому зазначених «Поточних фінансових інвестицій», так і щодо будь-яких надходжень доходів за ними, тому аудитор не може достовірно визначити розмір витрат від зменшення їх корисності.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2018 р. Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019 р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019 р.

#### **Безперервність діяльності**

За оцінкою аудитора відсутній значний сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність.

#### **Оцінка активів за справедливою вартістю**

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- оцінка об'єктів нерухомості Товариства після визнання здійснюється за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби»;

-первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

### **Знецінення активів**

Товариством у 2018 р. знецінення активів не відображалося.

### **Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України**

Станом на 01.01.2018 р. та на 31.12.2018 р. у Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

### **Визнання доходу, отриманого від інвестування активів**

Товариство отримало у 2018 р. дохід від інвестування активів в сумі 681 тис. грн., в тому числі відсотки по депозитам 115 тис.грн, відсотки на ОВДП 566 тис.грн.

### **Операції з пов'язаними особами**

У Товариства на протязі 2018 р. відсутні суттєві операції з пов'язаними особами.

### **Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність суб'єктів господарювання**

У Товариства станом на дату цього Звіту відсутні судові позови, що можуть суттєво вплинути на його діяльність.

### **Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)**

Товариством у 2018 р. не здійснювались істотні операції з активами (більше ніж 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.).

### **Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями**

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства відсутня дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями.

### **Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб**

Товариство у 2018 р не залучало коштів від фізичних та юридичних осіб.

### **Прострочені зобов'язання**

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

## **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА»**

Аудитором під час аудиту річної фінансової звітності перевірено Звітні дані страховика Товариства за 2018 р. з метою надання впевненості щодо їх відповідності даним фінансової звітності Товариства за 2018 р., а також вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39. За результатами перевірки аудитором видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2018 р.

## **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. був проведений Приватним підприємством «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ». За результатами аудиту 11 квітня 2018 року було висловлено думку із застереженням.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної інформації:

- Звіту про корпоративне управління – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 (з урахуванням змін згідно Рішення НКЦПФР від 04.12.2018 р. № 854) та статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, який містить в собі:

- 1) інформацію про відсутність власного кодексу корпоративного управління;
- 2) інформацію про відсутність відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- 3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- 4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (Правління) емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- 6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- 7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- 8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- 9) повноваження посадових осіб емітента.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства за 2018 р. нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, яка надається Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2018 р., та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між зазначеною інформацією і даними фінансової звітності Товариства за 2018 р. або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

### **Думка**

На нашу думку, інформація надана у Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2018 р. щодо:

- системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента

відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Аудитор підтверджує також правильність відображення у Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА» за 2018 р. іншої інформації, надання якої передбачено вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

#### **Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання**

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 30 006 тис. грн. та є сплаченим в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2018 році розмір статутного капіталу не змінився.

#### **Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами**

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

#### **Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «МЕТОДИКИ формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. за № 3104 з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018 р. №1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мінюсті України 17.10.2018 року №1169/32621.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 6929 тис. грн., у т.ч. резерв незароблених премій – 5632 тис. грн., резерв збитків – 1297 тис. грн. Частка перестраховиків в технічних резервах складає 140 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2018 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Згідно Актуарного звіту за 2018 р., який складений 25.02.2019 р. актуарієм Жуковською І.К. (свідцтво №01-028 від 28.11.2017 р.) актуарій підтвердив адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 р.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2018 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

**Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Заходи впливу до Товариства у 2018 р. не застосовувались.

**Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.**

Станом на 31.12.2018 р. на Балансі Товариства обліковані:

- «Довгострокові фінансові інвестиції» на суму 7 736 тис. грн., які складаються з вартості корпоративних прав в іншій, ніж цінні папери формі, у дочірнє підприємство ТОВ «ДД» (33230858);

- «Поточні фінансові інвестиції» на суму 14 299 тис.грн., які складаються з вартості ОВДП на суму 3 677 тис. грн., інвестицій в цінні папери українських емітентів на суму 10 622 тис. грн. (зауваження щодо вартості цінних паперів аудитором висловлено в пункті «Основа для висловлення думки»),

- «Гроші та їх еквіваленти» на суму 2 263 тис.грн, які складаються з грошових коштів в касі, на поточних та депозитних рахунках.

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

Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення Товариством у 2018 р не залучалися.

## **Суміщення провадження видів господарської діяльності**

Товариство у 2018 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

## **Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання**

У 2018 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

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

Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

## **Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

## **Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат**

Приміщення Товариства за адресою м Київ, вул. П.Сагайдачного/Ігорівська 10/5 (літ.А), у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), облаштоване відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

## **Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**



Згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ у Товариства станом на 31.12.2018 р. наявні наступні представництва:

- ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРАНТ-СИСТЕМА" У М.КИЄВІ, код ЄДРПОУ ВП: 37726802, місцезнаходження ВП: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ КОСТЯНТИНІВСЬКА, будинок 2

-ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРАНТ-СИСТЕМА" У М.ЛУГАНСЬК, код ЄДРПОУ ВП: 37726797, місцезнаходження ВП: 91000, Луганська обл., місто Луганськ, Артемівський район, ВУЛИЦЯ АНДРІЯ ЛИНЕВА, будинок 85

-ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРАНТ-СИСТЕМА" У М.МАРІУПОЛЬ, код ЄДРПОУ ВП: 37726818, місцезнаходження ВП: 87510, Донецька обл., місто Маріуполь, Приморський район, ПРОСПЕКТ АДМІРАЛА ЛУНІНА, будинок 85, кімната 516

-ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРАНТ-СИСТЕМА" У М.ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 37726839, місцезнаходження ВП: 61000, Харківська обл., місто Харків, Держинський район, ВУЛИЦЯ СУМСЬКА, будинок 39, офіс 2

-ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРАНТ-СИСТЕМА" У М. ОДЕСА, код ЄДРПОУ ВП: 37975193, місцезнаходження ВП: 65125, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 44, кімната 504.

#### **Внутрішній контроль та внутрішній аудит**

Протоколом засідання Наглядової ради Товариства від 10.10.2013 р №9/К та наказом від 21.10.2013 р №62-К призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Директор з питань внутрішнього аудиту Товариства здійснює нагляд за поточною діяльністю, контролює дотриманням законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління Товариства, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Товариства та щорічно звітує перед Загальними зборами акціонерів.

#### **Облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг**

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

#### **Готівкові розрахунки**

Товариство здійснює готівкові розрахунки через належним чином зареєстровані, опломбовані у встановленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій відповідно до Закону України від 6 липня 1995 року №265/95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг».

**Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).**

Товариство має в наявності сейфи для зберігання грошових коштів і документів. Товариством укладені договори на охоронну сигналізацію за адресою м Київ, вул. П.Сагайдачного/Ігорівська 10/5 (літ.А).

**Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)**

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. в сумі 30 006 тис. грн. сформований та сплачений в повному обсязі наступним чином:

- грошовими коштами в розмірі 26 060,6 тис. грн.,
- цінними паперами на загальну суму 188,0 тис.грн., які були внесені до 07.11.2001р;
- за рахунок реінвестиції дивідендів – 3 757,6 тис. грн., в т. ч. за 2003 р. – 458,0 тис. грн., за 2004 р. – 985,0 тис. грн., за 2005 р. – 1015,0 тис. грн., за 2006 р. - 1 299,6 тис. грн.

Товариство отримало Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 30 006 168 (тридцять мільйонів шість тисяч сто шістьдесят вісім) грн. № 113/1/2012, дата реєстрації 21.06.2012 р., дата видачі 25.09.2012 р.

**Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 34 660,0 тис. грн., в т. ч.:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 30 006 тис. грн.;
- Додатковий капітал – 12 514 тис. грн.;
- Резервний капітал – 243 тис.грн.;
- Непокритий збиток – 8 103 тис. грн. (від’ємне значення).

Додатковий капітал Товариства сформований за рахунок переоцінки об’єктів нерухомості. Згідно прийнятій обліковій політиці дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку в момент припинення визнання активу.

**Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.**

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- оцінка об’єктів нерухомості Товариства після визнання здійснюється за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Оцінку справедливої вартості об’єктів нерухомості Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта;

- гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

**Відповідність політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов’язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками**

**(перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124.**

Прийняття ризиків у перестраховання в 2018 р. здійснювалося Товариством лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

### **Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)**

Сума резервів збитків, сформована Товариством відповідно до законодавства, дорівнює 1297 тис. грн. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати.

За результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2018 р. дорівнює розміру суми резервів, сформованих відповідно до законодавства.

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

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

Повне найменування	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»
Місцезнаходження Адреса для листування	04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52. 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГАРАНТ-СИСТЕМА»
Дата призначення аудитором	07 вересня 2018 року
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	2 роки

### **Підтвердження та запевнення**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 від 31.10.1996 р.).

Директор ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Л.М.

08 квітня 2019 р.