

Вих. № 78-3/22.04.2019/1368/CI O.C.
від 22.04.2019 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**Учасникам Загальних зборів та Дирекції
ТДВ «СК «ГАРДІАН»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гардіан» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, 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 (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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 етичними вимогами та вимогам законодавства, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми не надавали Товариству будь-яких послуг, заборонених законодавством, або інших послуг, що не розкриті у Звіті про управління. 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 річної 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.

Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат. Визначення суми страхових резервів було ключовою областю професійних суджень Керівництва Товариства. На звітну дату страхові резерви складають майже 29% валюти балансу Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування резервів як ключове.

(тис. грн.)

Страхові резерви	Сума станом на:	
	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
1	2	3
Величина сформованих технічних страхових резервів на кінець звітного періоду, (рядок 1530), з них:	44 114	16 080
резерви незароблених премій	37 902	14 761
резерв заявлених, але не виплачених збитків	4 065	799
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2 147	520

Товариство при розрахунку резервів та частки перестраховиків у страхових резервах керується Положенням про порядок формування страхових резервів, яке розроблено відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (далі – Розпорядження № 3104), та МСФЗ 4 «Страхові контракти» і встановлює основні принципи оцінки вартості грошових зобов'язань за Договорами страхування іншого, ніж страхування життя.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства щодо формування та адекватності страхових резервів. Зокрема перевірку адекватності страхових зобов'язань, згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13.02.2014 р. № 484, тестування технічних резервів Товариства станом на 31.12.2018 р. проведено незалежним актуарієм Клименко Ю.В. (свідоцтво № 01-018 від 19.11.2015 р.).

Отже, аудиторів вважають, що отримали достатні докази того, що сума резервів, сформованих Товариством на 31.12.2018 р., є достатньою, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіт про управління, але не є фінансовою звітністю за 2018 р. 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 і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Річний Звіт про управління, наданий управлінським персоналом Товариства, узгоджується з фінансовою звітністю Товариства за 2018 р.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 Товариство 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 є. 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 відповідні розкритті 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 є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у своєму звіті аудитора до відповідні розкритті 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку 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 у 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.

Ми підтверджуємо, що наша думка узгоджується з Додатковим звітом до Комісії, яка виконує функції Аудиторського комітету, який нами було підготовлено та надано Комісії, яка виконує функції Аудиторського комітету.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Протоколом № 2 від 08 лютого 2019 р. позачергових Загальних зборів Учасників ТДВ «СК «ГАРДІАН» нас було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

Дотримання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV

Згідно з вимогами ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно деяких розділів Звіту про корпоративне управління (у складі Річного Звіту керівництва). Даний звіт у Товариства відсутній в зв'язку з невідповідністю організаційно-правової форми власності Товариства вимогам вищезазначеного Закону.

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

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілей та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінок та оглядів фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту», нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації товарів та послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Ми визначили, що Товариство підлягає обов'язковому аудиту як підприємство, що становить суспільний інтерес, згідно з ЗУ № 996-XIV.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей фінансової звітності, нашу оцінку ризиків за кожною статтею та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального об'єму нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи за кожною статтею повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо фінансової звітності Товариству в цілому.

В сукупності об'єм аудиту покриває більш ніж 70% загальної вартості активів. Це забезпечило нам докази, необхідні для того, щоб висловити думку щодо фінансової звітності Товариства в цілому.

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 скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

Ми отримали обґрунтовану впевненість про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах Товариства.

Дотримання вимог нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що регулюють діяльність страховика, щодо:

а) формування (зміни) статутного капіталу Товариства

Статутний капітал сформований в повному обсязі вчасно в сумі **100 000 тис. грн.** (згідно зі статутом розмір визначений в сумі сто мільйонів гривень 00 копійок), що відповідає 3 153,20 тис. євро за офіційним курсом НБУ на 31.12.2018 р. Розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2018 р., відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, в усіх суттєвих аспектах наведено достовірно.

Протягом 2018 р. змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

- б) обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами*

Розмір статутного капіталу перевищує мінімальний розмір, встановлений ст. 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (далі – ЗУ № 85/96-ВР).

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 101 190 тис. грн.

Перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV та складає 1 190 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2018 р. складає 100 789 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності, розрахований від сум надходжень страхових платежів, дорівнює 18 009,5 тис. грн. Величина перевищення складає 82 779,5 тис. грн., що відповідає умовам ст. 30 розділу III ЗУ № 85/96-ВР.

Товариство дотримується вимог, встановлених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850).

- в) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства*

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат з врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Товариства, сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2018 р. Товариством приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства, та перевірена на достатність зобов'язань.

- г) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої*

Товариство дотримується нормативів, зазначених у Положенні № 850, та не входить до складу фінансової групи.

- д) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо*

Поточні фінансові інвестиції

№ з/п	Вид фінансової інвестиції	Термін вкладень		Станом на 31.12.2018		Станом на 31.12.2017	
		початок	кінець	Кіл-ть, шт.	Амортизована вартість, тис. грн.	Кіл-ть, шт.	Амортизована вартість, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВАТ «Бухмеханізація» (код ЄДРПОУ 32688485)			342 250	92	342 250	92
2	ТОВ «ДК «ПРОФІТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 34413030)			657	526	657	526
Всього:				342 907	618	342 907	618

Протягом 2018 р. Товариство не купувало та не утримувало до погашення поточні фінансові інвестиції. Зазначені активи оцінюються за амортизованою собівартістю та на звітну дату – 31.12.2018 р. становлять 618 тис. грн. Протягом 2018 р. погашення таких цінних паперів не відбувалось. Товариство має незначний відсоток в статутному капіталі емітентів.

е) заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення за 2018 р. відсутнє.

ж) суміщення провадження видів господарської діяльності

Відповідно до норм Статуту Товариства, ЗУ № 85/96-ВР, предметом його безпосередньої діяльності є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює виключно види страхової діяльності, з урахуванням обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п. 37 Постанови КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016 р. № 913, р. 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004 р. № 1515. Зокрема, Товариство в звітному році здійснювало лише діяльність, пов'язану з **обов'язковим** та **добровільним** страхуванням, за виключенням страхування життя.

з) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (далі – ЗУ № 2664-III) в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації» від 13.01.2011 р. № 2939-VI, а також розміщує інформацію на власному веб-сайті www.grdn.com.ua та забезпечує її актуальність. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті www.grdn.com.ua.

і) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог ч. 4 та 5 ст. 12 ЗУ № 2664-III, а також розміщує інформацію на власному веб-сайті www.grdn.com.ua та забезпечує її актуальність.

ї) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог ст. 10 ЗУ № 2664-III по відношенню до свого керівника, учасників або його службових осіб. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

й) відповідності 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

У Товариства відсутній експертний висновок щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів у приміщенні, яке розташовано у м. Києві.

к) 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

ТДВ «СК «Гардіан» має 15 зареєстрованих відокремлених підрозділів у: Вінницькій області; Дніпропетровській області; Донецькій області; Житомирській області; Запорізькій області; м. Київ; Львівській області; Луганській області; Миколаївській області; Одеській області; Полтавській області; Рівненській області; Тернопільській області; м. Умань; Хмельницькій обл.

Головний офіс Товариства знаходиться у м. Київ по вул. Саксаганського, 96.

Товариством внесена інформація 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, встановлених розділом XVII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» 28.08.2003 р. № 41.

л) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариство застосовує систему внутрішнього аудиту (контролю), яка полягає в перевірці вже виконаних операцій на відповідність інструктивним матеріалам та нормативним актам діючого законодавства. Внутрішній аудит здійснює: нагляд за поточною діяльністю Товариства, контролює дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, перевірку результатів поточної фінансової діяльності, аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну відповідність та діяльність працівників.

Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» від 05.06.2014 р. № 1772, Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка є органом контролю. Служба внутрішнього аудиту підзвітна Загальним зборам Учасників Товариства – згідно з Положенням про Службу внутрішнього аудиту, затвердженим Протоколом Загальних Зборів № 7 від 31.10.2014 р.

Проведення внутрішніх перевірок у Товаристві протягом 2018 р. здійснювалось відділом внутрішнього аудиту згідно із затвердженим планом перевірок, а саме: окремо визначеною посадовою особою – внутрішнім аудитором: Павловою Іриною Володимирівною .

Внутрішніми аудиторами регулярно проводиться ретельний контроль шляхом одночасного застосування організаційно-технологічного і функціонального аудитів систем управління, аудиту видів діяльності, а також аудиту елементів і процесів, що пов'язують страхову діяльність Страховика із зовнішнім середовищем, наприклад, системи зовнішніх професійних зв'язків, іміджу, громадських зв'язків страховика та інше. Такі контрольні заходи, які здійснюються внутрішніми аудиторами, відносяться до всебічного аудиту системи управління.

м) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Облік договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати здійснюється у Товаристві із застосуванням автоматизованої системи обліку «1С Підприємство Форт Поліс».

Звітність розміщується на сайті Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг www.kis.nfp.gov.ua на безоплатній основі.

Розрахунок технічних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором. Загальна величина таких резервів дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Частка перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань розраховується перспективно на основі розрахунку резервів, виходячи з частки відповідальності за Договором страхування, що передана в перестраховання, або ретроспективно, на основі фактичного розміру базової страхової премії за Договором перестраховання.

н) готівкових розрахунків

Операції з готівкових розрахунків за 2018 р. не здійснювались. Залишку готівкових коштів немає.

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

Зберігання грошових коштів і документів забезпечено необхідними засобами безпеки (зокрема наявні сейфи для зберігання грошових коштів, охорона), відповідно до Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про

ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. № 148 та Постанови НБУ «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210.

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

Станом на 31.12.2018 р. заявлений та сплачений статутний капітал, згідно з редакцією Статуту, затвердженою Загальними зборами учасників Товариства Протоколом № 1 від 10.01.2017 р., становить **100 000 тис. грн.** (Сто мільйонів гривень). Статутний капітал сформований виключно грошовими коштами та сплачений в повній мірі. У звітному періоді змін в переліку учасників Товариства не відбувалось. Частка державного майна в Статутному капіталі Товариства відсутня. Його розмір в облікових регістрах відповідає даним установчих документів та законодавству.

Структура статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р.

№ з/п	Учасник	Розмір частки у статутному капіталі, грн.	Розмір частки у статутному капіталі, відсотків
1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕЗАЛЕЖНЕ РЕКРУТИНГОВЕ АГЕНСТВО» , що є юридичною особою, зареєстрованою Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 17.02.2014 р. № 1 068 102 0000 035836, ідентифікаційний код юридичної особи 39100413, що розташоване за адресою: 03083, м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд. 42, офіс 10	99 998 000,00 (Дев'яносто дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч)	99,998%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ-ЕНТЕРПРАЙС» , що є юридичною особою, зареєстроване Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 10.02.2014 р. № 1 068 102 0000 035796, ідентифікаційний код юридичної особи 39089442, що розташоване за адресою: 03083, м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд. 42, офіс 10	1 000,00 (Одна тисяча)	0,001%
3	Коріненко Олександр Павлович , який проживає за адресою: м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13д, кв. 1, паспорт ЕЕ 825585, виданий Тернопільським МВ УМВС України в Тернопільській області 08.05.2003 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 3159401076	1 000,00 (Одна тисяча)	0,001%

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

До статей **власного капіталу** в балансі Товариства входять:

(тис. грн.)

	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3
Статутний капітал	100 000	100 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	852	1 190
Всього власний капітал	100 852	101 190

- с) *розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній*

Облікова політика та методи розрахунку, що використовуються при складанні даної фінансової звітності, співставні з обліковою політикою та методами, які використовуються при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. Принципи облікової політики, використані при підготовці даної звітності, застосовано послідовно у відношенні до всіх періодів, що представлені в звітності (якщо не вказано інше), крім наведених нижче змін в обліковій політиці у зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», вплив від застосування якого розкритий у відповідних примітках фінансової звітності.

Крім того, аудиторами розглянуто дотримання Товариством вимог законодавства щодо:

- а) *відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. № 124*

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків з андеррайтингу за різними договорами перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів, так і портфеля договорів. Ці договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестраховальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає п. 2 та п. 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262. З метою забезпечення платоспроможності, надійності, безпечності, диверсифікованості розміщення страхових резервів Товариством виконуються операції з перестрахування. Партнерами Товариства в операціях з перестрахування є світові лідери в галузі страхування та перестрахування, які мають достатній нормативний рейтинг фінансової надійності та стійкості. Повний перелік партнерів перестраховиків, брокерів Товариства є можливим до ознайомлення на веб-сторінці Товариства за адресою <http://www.grdn.com.ua/partners.html>

- б) *здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування*
1. *Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті» від 14.08.1996 р. № 959.*

2. **Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів здійснюється відповідно до норм Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV.**
3. **Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів» від 01.06.2002 р. № 733.**
4. **Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру» від 16.11.2002 р. № 1788.**
5. **Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)» від 03.04.1995 р. № 232.**
6. **Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї» від 29.03.2002 р. № 402.**
7. **Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації» від 06.09.2017 р. № 676.**
8. **Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса» від 19.08.2015 р. № 624.**

9. Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій й розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 12.07.2001 р. № 2665-III, здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 13.11.2013 р. № 979.
 10. Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил здійснення обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів» від 19.08.2002 р. № 1219.
 11. Страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою, здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою» від 13.11.2013 р. № 981.
 12. Страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку та правил проведення обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ» від 13.11.2013 р. № 980.
 13. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил обов'язкового Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування» від 06.04.2011 р. № 358.
 14. Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду» від 23.06.2003 р. № 953.
- в) *ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)*
- Товариство не здійснює діяльності зі страхування життя.
- г) *належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для*

страховика, який здійснює страхування життя)

За 12 місяців 2018 р. Товариством розраховувалися та нараховувалися у бухгалтерському обліку згідно з законодавством України та стандартами МСФЗ наступні види страхових резервів:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених збитків,
- резерви збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості.

Щодо Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 18.09.2018 р. № 1638 резерв коливань збитковості приймається рівним нулю.

Товариство прийняло рішення щодо розрахунку резерву незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій починаючи з 2017 р. – метод «1/365».

Резерв незароблених премій та доля перестраховика в цьому резерві розраховувалися в звітному році з урахуванням коефіцієнту 0,8 від суми надходжень страхових платежів за усіма видами страхування. Згідно із законодавством, виникла необхідність формувати резерви збитків, які виникли, але не заявлені. Їх розраховано актуарієм Клименко Ю.В. (свідоцтво № 01-018 від 19.11.2015 р.) методами «Борнхуттера-Фергюссона» («ФБ»), «Лінійна комбінація актуарних методів» («ЛК»).

Доля перестраховиків в резерві незароблених премій станом 31.12.2018 р. дорівнює 5 693,5 тис. грн., на 01.01.2018 р. складає – 5 001,1 тис. грн.

Доля перестраховиків у резервах збитків та резервах збитків, які виникли, але не заявлені, станом 31.12.2018 р. дорівнює 2 597,8 тис. грн. та складається з наступних трьох компонентів:

1. з актуарних оцінок компенсацій перестраховиків за збитками, що виникли, але не заявлені Страховику станом на звітну дату;
2. з очікуваних розмірів компенсацій перестраховиків за збитками, що заявлені, але не виплачені Страховиком станом на звітну дату;
3. частин виплат, що вже сплачені Страховиком, але ще не компенсовані перестраховиками станом на звітну дату.

Тест про адекватність страхових резервів, достатніх для наступних страхових виплат, проведено 21.02.2019 р., згідно з даними страховика станом на 31.12.2018 р.

Викладене вище дозволяє зробити висновок про достатність страхових резервів для наступних страхових виплат.

д) наявність ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Товариство:

- є членом Моторного (транспортного) страхового бюро;
- веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

- дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників;
 - забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік 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.
- е) наявність ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду.

В звітному періоді діяльність щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду не здійснювалась. Договори та премії відсутні.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Якобчук Сергій Вікторович.

Ключовий партнер із завдання

Якобчук Сергій Вікторович

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3



Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 0283

«22» квітня 2019 р.