

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ»**

**Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України  
Власникам (акціонерам), керівництву ПрАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ».**

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» колишня назва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРІТІШ АВТО КЛАБ», місцезнаходження Компанії: м. Київ, бульвар Дружби Народів, 28В код за ЄДРПОУ юридичної особи: 30930046, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) 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**

За результатами перевірки встановлено, що у Примітках до фінансової звітності не розкриті інформація про власний капітал Товариства, зокрема розмір акціонерного капіталу та додаткового капіталу, інформація про пов'язаних осіб розкриті не в повному обсязі. Зважаючи, що неповне розкриття інформації в примітках до фінансової звітності, що має вплив на фінансову звітність, але не впливає на її стан в цілому, ми надаємо думку із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених розпорядженням №257 від 26.02.2019 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність Аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті наступні:

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

#### *Безперервність діяльності*

За оцінку аудитора відсутній значний сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність. В Примітках до фінансової звітності за 2019 р. розкрита інформація щодо подій та умов роботи Товариства, які підтверджують його здатність працювати в майбутньому на безперервній основі.

На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що не існує суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### *Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів*

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- оцінка довгострокових фінансових інвестицій Товариства здійснюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

В Примітках до фінансової звітності розкрита інформація щодо порядку застосування МСФЗ при визначенні справедливої вартості активів. На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що справедлива вартість активів, достовірно і в повній мірі відображена в балансі Товариства.

Тестування на знецінення активів проводилося в робочому порядку в період проведення інвентаризації.

#### *Інформація про операції з пов'язаними особами*

У Товариства на протязі 2019 р. відсутні суттєві операції з пов'язаними особами.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність суб'єктів господарювання на дату цього Звіту відсутні.

*Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж сума статутного капіталу станом на останню звітну дату)*

Істотних операцій з активами не проводилось.

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

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня;

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року відсутня;

Залучення кредитів та коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб в 2019 році не відбувалось;

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Страховик не належить до фінансових груп.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2019 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

#### **Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені. Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками. У зв'язку з цим керівництву Товариства необхідно передбачити очікувані кредитні ризики в подальшій своїй діяльності та спроектувати план виходу Товариства із можливої кризової ситуації.

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

Управлінський персонал Товариства 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

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

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує 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 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ»** наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ»
Скорочене найменування	ПРАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код підприємства за ЄДРПОУ	30930046
Дата первинної державної реєстрації, дата та номер запису	22.05.2000, дата запису 26.07.2004 року №1 074 120 0000 000152
Дата останнього внесення змін до установчих документів	Остання редакція Статуту, Протокол №09/01-19 від 09.01.2019 року, Протокол №28/10-19 від 28.10.2019 року
Місцезнаходження	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 39 – до 09.01.2019 року 01001, м. Київ, вул. Еспланадна, 20 – з 09.01.2019 року 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 28В – з 28.10.2019 року
Основні види діяльності за КВЕД:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестраховання; 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів та брокерів

Філії та відокремлені підрозділи	Відсутні
Ліцензії	<p>У формі добровільного страхування:</p> <p>Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <p>Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;</p> <p>Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)), вантажів та багажу (вантажобагажу);</p> <p>Страхування медичних витрат;</p> <p>Страхування наземного транспорту (крім залізничного);</p> <p>Страхування від нещасних випадків;</p> <p>Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);</p> <p>Страхування фінансових ризиків;</p> <p>Страхування здоров'я на випадок хвороби;</p> <p>Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників))</p> <p>У формі обов'язкового страхування:</p> <p>Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;</p> <p>15.01.2019 року Товариством отримано ліцензії обов'язкового:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;</li> <li>- страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;</li> <li>- особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд));</li> <li>- 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;</li> <li>- страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб;</li> <li>- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</li> <li>- 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;</li> <li>- страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну;</li> <li>- страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;</li> <li>- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно доквіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів;</li> <li>- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;</li> <li>- авіаційного страхування цивільної авіації;</li> <li>- страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;</li> <li>- страхування засобів водного транспорту;</li> <li>- страхування відповідальності морського судновласника;</li> <li>- страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану)</li> </ul>

	<p>вугільних родовищ;  - страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ»;  У частині проведення добровільного:  медичного страхування (безперервного страхування здоров'я);  -страхування інвестицій;  -страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);  -страхування залізничного транспорту;  -страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;  -страхування сільськогосподарської продукції;  -страхування повітряного транспорту;  -страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);  -страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);  -страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) – розпорядження Нацкомфінпослуг №54 від 15.01.2019 року.</p>
Акціонери Товариства	<p>Громадянин України Черкаський Микола Петрович паспорт СН 656331 виданий Дарницьким ГУМВС України іпн 2748711158 - 26098540,84 грн. (Двадцять шість мільйонів дев'яносто вісім тисяч п'ятсот сорок гривень 84 копійок), що складає 99,7135% Статутного капіталу;  Базарна Катерина Володимирівна,  Україна, 04.12.1982 р.н., ПІН 3028810046, Паспорт серія СН № 656331, виданий ЕТ 048140, виданий Феодосіївським МВГУ МВС України в Криму, від 06.12.2006 р. - 37493,58 грн. (тридцять сім тисяч чотириста дев'яносто три гривні 58 копійок), що складає 0,1433% статутного капіталу;  Павленко Борис Миколайович,  Україна, 19.04.1975 р.н., ПІН 2713709272, Паспорт серія СО 379344, виданий Харківський РУ ГУ МВС України в місті Києві, від 03.03.2000р. - 37493,58 грн. (тридцять сім тисяч чотириста дев'яносто три гривні 58 копійок), що складає 0,1433% статутного капіталу</p>
Середня кількість працівників	42 осіб
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	<p>Голова правління: до 21.01.2019 року Карелін О.В. з 22.01.2019 року Череднікова А.О. (Наказ №10-19/к від 21.01.2019 року); Черкаський М.П. – з 29.10.2019 року (наказ №95-19к)  Головний бухгалтер Трохименко Вероніка Володимирівна (Наказ №329-к від 05.11.2018 року.</p>

**Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її, але з урахуванням виконання контрагентом своїх зобов'язань щодо вчасного погашення заборгованості. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства станом на 31.12.2019 рік, підтверджують здатність Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

### **Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику товариства».

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

### **Розкриття інформації яка вимагається Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» було призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності рішенням засіданням Наглядової Ради ПРАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» протокол №19 від 15 грудня 2019 року. Дата укладання договору 02.03.2020 року та номер договору №02-2/03.

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

Ми провели оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Результати оцінки показали що якість ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, є високою. Аудиторами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові 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, які можуть свідчити про

можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

**Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПрАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» ніяких послуг заборонених законодавством.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

**Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.**

Ми не надавали ПрАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання жодних послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

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.

**Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.**

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формулювання нашої думки стосовно фінансової звітності Товариства. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

**Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

***Розкриття інформації стосовно активів***

Станом на 31.12.2019 р. необоротні активи Товариства становили 10817 тис.грн., до їх складу віднесено: Нематеріальні активи в сумі 1042 тис.грн. Класифікація, оцінка відбувається у відповідності до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Основні засоби в сумі 2387 тис.грн. Класифікація, оцінка, вибуття, амортизація основних засобів відбувається у відповідності до вимог МСБО № 16 «Основні засоби» та відповідає встановленій обліковій політиці Товариства. Обмежень на використання майна Товариства немає.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах 7388 тис.грн.

***Розкриття інформації про оборотні активи***

Станом на 31.12.2019 р. оборотні активи Товариства становили 48274 тис.грн., до їх складу віднесено:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 225 тис.грн.;

Поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 4850 тис.грн., виникла в 2019 році;

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 11608 тис.грн., що виникла в 2019 році;

Гроші та їх еквіваленти в сумі 26533 тис.грн. Залишки коштів підтверджено банківськими виписками.

Частка перестраховика у страхових резервах – 1640 тис.грн.

Інші оборотні активи – 3401 тис.грн.

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2019 року склала 59091 тис.грн.

***Розкриття інформації щодо зобов'язань***



Розкриття інформації про довгострокові зобов'язання та забезпечення

Станом на 31 грудня 2019 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 23597 тис. грн., у т.ч. резерв збитків (належних виплат) – 5634 тис.грн., резерв незароблених премій – 16273 тис. грн., що відображено в рядку 1533 балансу, інші страхові резерви – 1690 тис.грн.

**Розкриття інформації про поточні зобов'язання та забезпечення**

До складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2019 року віднесено:

- Заборгованість по розрахункам з бюджетом з податку на прибуток в сумі 80 тис.грн, що розрахована у відповідності до ПКУ,

- розрахунками зі страхування – 52 тис.грн.;

- розрахунками з оплати праці – 118 тис.грн.;

- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 735 тис.грн

Всього поточних зобов'язань – 985 тис.грн.

**Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу**

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 34509 тис. грн. та має наступну структуру:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 26174 тис. грн.;
- Капітал у дооцінках – 167 тис.грн.;
- Додатковий капітал – 6363 тис.грн.;
- Емісійний дохід – 5900 тис.грн.;
- Резервний капітал – 400 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 1405 тис. грн.

Статутний фонд ПРАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» (колишня назва ПРАТ «СК «БРИТІШ АВТО КЛАБ») в розмірі 26 173 528 грн. станом на звітну дату 31.12.2019 року сформовано повністю згідно установчих документів та сплачено у повному обсязі грошовими коштами у встановлені терміни. Статутний капітал створено шляхом випуску 26 061 736 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Акцій на пред'явника, привілейованих акцій немає. Емісія акцій на загальну суму 26 061 736 грн. зареєстрована НКЦПФР 14.02.2017 року. Свідоцтво про реєстрацію №22/1/2017.

Згідно рішення від 10.01.2017 року Компанія зареєструвала збільшення статутного капіталу на 128 тис.грн. за рахунок додаткового грошового внеску учасника-нерезидента. Емісійний дохід за наслідками розміщення додаткового випуску акцій становив 44 623 тис.грн.

10 листопада 2017 року Товариством прийнято рішення про чергове збільшення розміру статутного капіталу Страхової компанії. Реєстраційний номер та дата випуску №113/1/2017 від 19.12.2017 року, код цінних паперів UA4000190433, обсяг випуску акцій 26173528 штук. У процесі приватного розміщення акцій додаткової емісії у кількості 111 792 штук, що складає 44.72% від запланованого обсягу, акціонером Компанії було сплачено 1200 тис.доларів США (дата валютування 28.12.2017 року), що у перерахунку в національну валюту на день оплати становило 33 537 879,72 грн. Дата зарахування коштів на поточний рахунок Товариства 03.01.2018 року. Емісійний дохід за наслідками розміщення акцій додаткового випуску становив 33 426 тис.грн.

25 вересня 2018 року фізична особа Черкаський М.П. придбав у фізичної особи Криворучко Г.І. 75000 штук акцій Товариства, згідно договору купівлі продажу цінних паперів №БВ 114/2-2/18 від 25.09.2018 року.

16 жовтня 2018 року Основним власником акцій - Компанією ДАЛАЙХІЛЛ КОРПОРЕЙШЕН ЛТД прийнято рішення про відчуження належних йому акцій у кількості 26 023 528 штук, що становить 99,426901% статутного капіталу Товариства на користь фізичної особи – Громадянина України Черкаського Миколи Петровича, паспорт серії СН №656331, виданий Дарницьким РВ МВС України в м. Києві, 15.01.1998 року.

Таким чином, враховуючи, що 25 вересня 2018 року Черкаський М.П. придбав 75000 штук акцій, загальна кількість акцій у Черкаського М.П. станом на 30.10.2018 року, становила 26 098 528 штук, що складає 99,7134% статутного капіталу. 20.11. 2018 року Черкаський М.П. отримав погодження набуття істотної участі у ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРІТІШ АВТО КЛАБ» шляхом прямого володіння в статутному капіталі фінансової установи 99,7134%, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2007 від 20.11.2018 року

27 листопада 2018 року було проведено державну реєстрацію змін в установчих документах Товариства. Подання інформації про реєстрацію відповідних змін до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відбудеться у встановлені чинним законодавством строки.

Окрім вище зазначеного, згідно Протоколу №05/11/18 від 05.11.2018 року та Наказу №328-к від 05.11.2018 року Головою правління було призначено з 06.11.2018 року Кареліна Олександра Валентиновича, а згідно Наказу №329-к від 05.11.2018 року Головним бухгалтером з 06.11.2018 року було призначено Трохименко Вероніку Володимирівну.

Протоколом №09/01-19 від 09.01.2019 року було прийнято ряд значних рішень: змінено назву Товариства з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРІТІШ АВТО КЛАБ» НА ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ», змінено адресу місцезнаходження Товариства – м. Київ, вул. Еспланадна, 20.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг №54 від 15.01.2019 року Товариству було видано 27 ліцензій, про які аудитори зазначили у таблиці 1.

Також з 22.01.2019 року було призначено нового Голову правління – Череднікову Анну Олегівну (Наказ №10-19/к від 21.01.2019 року).

Протоколом №28/10-19 від 28.10.2019 року було затверджено нову редакцію статуту, змінено учасників Товариства. А саме, станом на 31.12.2019 року учасниками Товариства були:

Таблиця 2

Учасник	Розмір частки у Статутному капіталі
Громадянин України <b>Черкаський Микола Петрович</b> паспорт СН 656331 виданий Дарницьким ГУМВС України іпн 2748711158	26098540,84 грн. (Двадцять шість мільйонів дев'яносто вісім тисяч п'ятсот сорок гривень 84 копійок), що складає 99,7135% Статутного капіталу
<b>Базарна Катерина Володимирівна</b> , Україна, 04.12.1982 р.н., ПІН 3028810046, Паспорт серія СН № 656331, виданий ЕТ 048140, виданий Феодосіївським МВГУ МВС України в Криму, від 06.12.2006 р	37493,58 грн. (тридцять сім тисяч чотириста дев'яносто три гривні 58 копійок), що складає 0,1433% статутного капіталу
<b>Павленко Борис Миколайович</b> , Україна, 19.04.1975 р.н., ПІН 2713709272, Паспорт серія СО 379344, виданий Харківський РУ ГУ МВС України в місті Києві, від 03.03.2000р.	37493,58 грн. (тридцять сім тисяч чотириста дев'яносто три гривні 58 копійок), що складає 0,1433% статутного капіталу

В 2019 році відбуваються також зміни керівника. Керівником Товариства станом на 31.12.2019 року є Черкаський Микола Петрович. Змінено адресу місцезнаходження, а саме: 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 28В.

*На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та законодавчим і нормативним вимогам, окрім статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року щодо формування статутного капіталу в еквіваленті євро.*

Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 3

№п/п	Зміст	Рядок Балансу	Сума (тис. Грн.)
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
	<i>Необоротні активи</i>		
1.1	Нематеріальні активи	1000	1042
	Основні засоби	1010	2387
	Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	7388
<i>Всього:</i>			<i>10817</i>
	<i>Оборотні активи:</i>		
1.2	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	4850
	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	225
	Інша поточна Дебіторська заборгованість	1155	11608
	Гроші та їх еквіваленти	1165	26533
	Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1640
	Інші оборотні активи	1190	3401
<i>Всього:</i>			<i>48274</i>
Разом активи			59091
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
	<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>		
2.1	Страхові резерви	1530	23597
<i>Всього</i>			<i>23597</i>
	<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>		
2.2	Поточна кредиторська заборгованість:		985
	- за розрахунками з бюджетом	1620	80
	- за розрахунками зі страхування	1625	52
	- за розрахунками з оплати праці	1630	118
	- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	735
<i>Всього:</i>			<i>985</i>
Разом пасиви (зобов'язання)			24582

За даними вищенаведеної таблиці вартість чистих активів становить 34509 тис. (59091 – 24582). При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу на 8335 тис.грн.(34509 – 26174), що відповідає вимогам, встановленими п п 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

**Аналіз діяльності ПрАТ «СК «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» на підставі проведення тестів раннього попередження за даними фінансової та страхової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.**

Аудитором проведено аналіз діяльності Товариства станом на 31 грудня 2019 року шляхом застосування тестів раннього попередження, які наведені у Рекомендаціях щодо аналізу діяльності страховиків, що затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3755 від 17 березня 2005 року. Тести раннього попередження – це система порівняння фінансових показників діяльності страховиків з визначеними Держфінпослуг показниками, їх узагальнення та оцінка ризиків діяльності страховиків.

Відповідно до Рекомендацій здійснено аналіз капіталу, активів, перестраховування, страхових резервів, доходності, ліквідності та надана відповідна оцінка. Результати тестів раннього попередження наведені у Довідках про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, які додаються до Звіту незалежного аудитора.

*Результати даних тестів раннього попередження ПрАТ «АЛЪЯНС-ГАРАНТ» СТРАХОВА КОМПАНІЯ» свідчать про те, що рівень ризиків страховика не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.*

**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 перевіряв 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.

Норматив ліквідності та прибутковості капіталу в Товаристві за 2019 рік становить

Таблиця 4

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		01.01.2019	31.12.2019	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	86,78	26,94	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	86,78	26,94	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	91,69	49,01	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	5,93	1.96	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,85	0,58	не менше 0.5

Показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Більшість значень наведених коефіцієнтів у емітента в звітному періоді відповідали нормі, що свідчить про достатньо стабільний фінансовий стан та відсутність передумов до його значного погіршення у майбутніх періодах.

Виходячи з наведеного вище та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансових показників, вважаємо, що станом на 31 грудня 2019 року фінансовий стан Товариства є досить стабільним.

**Норматив платоспроможності та достатності капіталу** визначається як сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою величини довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням ( стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до

законодавства.

**Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019р. виконується**, тобто сума прийнятних активів, яка становить 43000 тис. грн. перевищує нормативний обсяг активів, який становить 42582 тис. грн. розрахований відповідно до п.1 р. III ПОЛОЖЕННЯ на цю ж дату, на 418 тис. грн.

Розрахунок прийнятних активів

Таблиця № 5 тис. грн.

(грошові кошти)	Непрострочена дебіторська заборгованість укладеними договорами страхування та перестрахування	Нерухоме майно	Частка перестраховиків	Непрострочена дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	Гроші в централізованому резервному фонді МТСБУ	Всього Сума
26533	4850	2364	1640	225	7388	43000

Розрахунок нормативного обсягу активів (К та НЗП =30%)тис. грн.

Таблиця № 6 тис. грн.

зобов'язання		Більша із		Нормативний обсяг активів
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	Поточні зобов'язання та забезпечення	НЗП*30%	К*30%	
23597	985	2026	18000	<b>42582</b>

**Норматив ризиковості операцій** - сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації активів, збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат. Норматив ризиковості активів має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності.

**Норматив виконується**, так як сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу V Положення, для страховика, що здійснює інші види страхування, крім страхування життя, станом на 31.12.2019 року складає 23596,5 тис. грн., а сума страхових резервів на цю ж дату складає 23596,5 тис. грн.

До прийнятних активів, які Товариство може використати для виконання даного нормативу станом на 31.12.2019 року відносяться:

Таблиця №7

Дозволені категорії активів	Всього на 31.12.2019р. тис.грн.	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням нормативно-правових актів, тис.грн.
<b>Всього активів для представлення страхових резервів</b>		
Грошові кошти на поточних рахунках	17491,2	10893,5
у тому числі в іноземній валюті	0	
Банківські вклади (депозити)	9041,8	8700
Нерухоме майно	2364,0	2364
Права вимоги до перестраховиків	1639,6	1639,0
Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України *		
Відстрочені аквізиційні витрати		

**Норматив якості активів станом на 31.12.2019р.**

**Норматив виконується**, так як сума активів, які визначені пунктом 2 розділу VI Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості,

якості активів та ризиковості операцій страховика у якості низько ризикових активів станом на 31.12.2019р. складає 19593,5 тис. грн., що становить 83 % від страхових резервів.

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., крім Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним

#### **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 2019 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 23597 тис. грн., у т.ч. резерв незароблених премій – 16273 тис. грн., частка перестраховика в резерві незаробленої премії – 1639,6 тис грн

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2019 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 Звіту Актуарія за 2019 р., що складений 28.02.2020 р. актуарієм Борець В.А. (свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р.) підтверджена адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 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.**

Товариство не входить до фінансової групи.

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

Фінансові інвестиції на балансі Товариства станом на 31.12.2019 року відсутні.

#### **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 2019 р не залучалися.

#### **Суміщення провадження видів господарської діяльності**

Товариство у 2019 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 2019 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, бульвар Дружби Народів, 28В, 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**

У Товариства станом на 31.12.2019 р. наявні відокремлені підрозділи згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ, а саме:

ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГЛОБАЛ ГАРАНТ" У М. ДНІПРО, Код ЄДРПОУ ВП: 42959718, Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 1-А, офіс 405;

ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГЛОБАЛ ГАРАНТ" У М. УЖГОРОД, Код ЄДРПОУ ВП: 42959723, Місцезнаходження ВП: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, ВУЛИЦЯ РУСЬКА, будинок 5, офіс 2;9;

ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГЛОБАЛ ГАРАНТ" У М. ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, Код ЄДРПОУ ВП: 42959739, Місцезнаходження ВП: 29017, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ ЗАРІЧАНСЬКА, будинок 5/3, офіс 320.

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

В Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю) що є окремою посадовою особою (внутрішній аудитор), яка проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи. Згідно Протоколу № 35/1 засідання Наглядової ради від 02.01.2013 року в компанії введено посаду внутрішнього аудитора, що підпорядковується Голові Наглядової ради та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства.

Аудитори отримали розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам. Ми підтверджуємо що система внутрішнього контролю, яка створена Товариством відповідає обставинам.

**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**

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

**Готівкові розрахунки**

У звітному періоді операції з готівковими коштами не проводилися.

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

Товариство забезпечує зберігання документів, бланків суворої звітності, печаток, тощо, та в наявності необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання, та охоронна сигналізація).

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

Згідно прийнятій обліковій політиці гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

**Відповідність 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 № 124.**

Прийняття ризиків у перестрахування в 2019р. в сумі 1569,0 тис.грн 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 в 2019 році Товариством не формувалась за відсутності неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимог.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.**

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

**Інші питання**

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

**Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 8.**

Таблиця 8

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0791, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року, № 315/3 до 24.09.2020 року;  Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від



	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність  Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту суб'єктів, що становлять суспільний інтерес	25.01.2018 року №354/3  Четвертий
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Величко Ольга Володимирівна сертифікат аудитора серія А № 0005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням №356/2 від 29.03.2018 року чинний до 23.04.2022 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Адреса здійснення діяльності	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з додатковою угодою №1 від 02.03.2020 року до Договору №02-2/03 від 02 березня 2020 року на проведення аудиту Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що діє на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0791, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України №315/3 до 24.09.2020 року, свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №00751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛ ГАРАНТ» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік і Приміток до фінансової звітності за 2019 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 02.03.2020 року до 28.04.2020 року.

**Ключовий партнер - аудитор**  
(\_\_\_\_\_)

**Генеральний директор**

**Величко О. В.**

(сертифікат аудитора серія А № 0005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням №356/2 від 29.03.2018 року чинний до 23.04.2022 року)

**Дата складання Звіту незалежного аудитора**

**28 квітня 2020 року**