



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ  
"ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру  
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98  
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»**

м. Київ

12 квітня 2021 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»,**  
код ЄДРПОУ 37689635,  
**що зареєстроване за адресою:**  
Україна, 02090, місто Київ, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 19,  
станом на 31 грудня 2020 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ**  
**«ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»,**  
**станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.**

**Адресат**

- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»**

**РОЗДІЛ I «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

***ДУМКА***

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», код за ЄДРПОУ 37689635, адреса Товариства: Україна, 02090, місто Київ, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 19, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» на 31 грудня 2020 року, та фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

***Основа для думки із застереженням***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою – Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2020 року, у Звіті про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» у рядку 1125 відображається дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у загальній сумі 1 932 тис грн. На запити аудитора до контрагентів, аудитор з загальної суми статті Балансу «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» не зміг підтвердити 116 тис грн, шляхом зовнішніх підтверджень.

Відповідно даних бухгалтерського обліку, банківських виписок та внутрішніх первинних документів дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги підтверджена. Проте, аудитор звертає увагу на те, що станом на дату проведення аудиту, аудитор не отримав зовнішнього підтвердження у вигляді Актів звірки, від контрагентів, які на запити аудитора не надали відповідь.

У ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, що включені у Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба у будь-яких коригуваннях операцій, що могли вплинути на фінансові показники звітного року.

Аудитором зазначається, що управлінський персонал Товариства провів оцінку макроекономічного впливу, що спричинений пандемією COVID-19, яка вплинула на економіку не тільки поодиноких підприємств, а в цілому на економіку України та Світу.

Наприкінці 2019 року вперше з'явилися новини з Китаю про поширення вірусу COVID-19 (коронавірус). У перші кілька місяців 2020 року вірус поширився в усьому світі, викликаючи перебої в бізнесі та економічній діяльності. У березні 2020 року, Всесвітня організація охорони здоров'я визнала ситуацію з коронавірусом пандемією.

Поширення вірусу мало несприятливий вплив на економічну активність у світі, включаючи падіння на ринках капіталу та різке зниження цін на товари та послуги. Внаслідок цього, українські суверенні кредитні свопи за дефолтами збільшились у березні 2020 року більш ніж удвічі порівняно з 31 грудня 2019 року, та більш ніж утричі від його п'ятирічного історичного мінімуму досягнутого у лютому 2020 року.

У березні 2020 року, уряд України вжив низку обмежувальних заходів для запобігання поширенню вірусу в країні. Зокрема, були встановлені обмеження на громадський транспорт (включаючи міжміські), повітряний рух між певними країнами, роботу громадських установ та громадські заходи. Уряд також закликав бізнес перейти на віддалений режим роботи для своїх працівників. Крім того, 17 березня 2020 року парламент України прийняв нові закони, спрямовані на пом'якшення наслідків коронавірусу. Положення скасовують деякі податкові вимоги, задля пом'якшення фінансових втрат для підприємств, робітників та пенсіонерів, постраждалих внаслідок економічного сповільнення. Серед інших змін, Закон пропонує звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства в період з 01 березня по 31 травня. Закон також накладає мораторій на податкові перевірки для підприємств за вказаний період. Кабінет Міністрів України 25 березня 2020 року ввів режим надзвичайної ситуації у всіх областях і продовжив карантинні заходи.

Обмежувальні заходи, що застосовуються українським урядом, можуть негативно вплинути на загальну економіку України і державний бюджет. Він може надати непрямий негативний вплив на Товариство через зниження попиту на послуги Товариства, затримки в погашенні боргів через можливий негативний вплив пандемії на клієнтів, девальвації валюти та ін.

У зв'язку з вище зазначеними питаннями аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Отже, все вище наведене, що описано у цьому параграфі «Основа для думки із застереженням» є підставою для формування думки аудитора із застереженням.

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

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

Управлінський персонал ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного Банку України разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
5. Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТДВ «СК «ІРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням

АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку за Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН" дотримується обмежень на одночасне надання ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

При проведенні аудиту фінансової звітності ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

***Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особи послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності***

ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН" не надавалися інші послуги ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», крім послуг з обов'язкового аудиту за 2020 рік.

### ***Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Аудит ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2020 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчих вимогам.

## **РОЗДІЛ II «КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ»**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Відповідно до роз'яснень Регулятора та Аудиторської палати України, було зазначено, що аудиторський висновок повинен відповідати Міжнародним стандартам аудиту, то в даному аудиторському висновку переважають положення Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), та враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести згідно рішень та розпоряджень регулятора ринку - Національного Банку України.

Отже, дотримуючись Розпорядження Аудиторської палати України та погоджень з Національним Банком України, а також діючого законодавства України, в даному аудиторському висновку, до його структури та змісту переважають вимоги Міжнародних стандартів аудиту, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Проте, аудитором враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести у аудиторському висновку згідно Рішень Національного Банку України. Отже, за структурою та змістом аудиторський висновок в повній мірі відповідає МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та відображає змістовно всі вимоги розкриття та ствердження, що передбачені Рішеннями Національного Банку України.

Зміна контролюючого органу та регулятора ринку діяльності Товариства

Відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 30.06.2020 № 259/2020 "Про припинення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг перебуває в стадії припинення. З 1 липня 2020 року на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній перейняв Національний банк України.

Зважаючи на ці обставини, передбачити наслідки таких змін вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на Товариство.

### ***Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»***

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні страхових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

### ***Оцінка активів за справедливою вартості***

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котированим на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Таблиця

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а)



вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2020	2019	2020
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	12 651	-	12 651	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	16 747	1 932	16 747	1 932
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 180	61 506	14 180	61 506
Фінансова оренда	-	-	-	-
Короткострокові позики	-	-	-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	2 684	143	2 684	143

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### ***Знецінення активів***

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Компанією, станом на 31.12.2020 року, було виявлено ознаки зменшення корисності, збитки від зменшення корисності визнавались. Відбулося знецінення фінансових інвестицій (цінних паперів), обіг яких заблоковано Комісією НКЦПФР на загальну суму 12 651,0 тис грн.:

- акції ПАТ "КІФ "Домінанта" на суму 12 651,0 тис грн.

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

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

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

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу

нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки – у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі – визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;
- дивіденди – у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт – протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті – за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості – у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72 «Дохід від участі в капіталі», доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях – на рахунку 73 «Інші фінансові доходи», доходи від реалізації фінансових інвестицій – на рахунку 74 «Інші доходи».

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

**Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання**

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 року пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

<b>П І Б</b>	<b>Операції з пов'язаними сторонами</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Заробітна плата ЦЕНГЕРІЙ ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ	85740,00 грн.
Заробітна плата ЦИГАНЕНКО ОЛЕНА ІВАНІВНА	73740,00 грн.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом:

<b>Види виплат</b>	<b>Звітний період 2020</b>	<b>Попередній період 2019</b>
Поточні виплати (заробітна плата)	124	92
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-

Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
<b>Всього</b>	124	92

### ***Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність***

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2020 року судові позови та справи до Товариства відсутні.

### ***Здійснення істотних операцій з активами***

Відповідно до чинного законодавства істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Аудитором встановлено, що Товариство в період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство не здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів.

### ***Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями***

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями становить – 1 932 тис грн. Зауважень до обліку не виявлено.

### ***Залучення коштів на умовах субординованого боргу***

У період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство не здійснювало залучення коштів на умовах субординованого боргу.

### ***Наявність прострочених зобов'язань***

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося та прострочені зобов'язання відсутні.

## **РОЗДІЛ III «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ»**

***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством щодо складання звітних даних страховиків.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

### ***Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національного банку України згідно «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 03.02.2004 № 39 зі змінами.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

## **РОЗДІЛ IV «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»**

### **Основні відомості про Товариство**

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»
Скорочена назва Товариства	ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ»
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	37689635
Місцезнаходження:	Україна, 02090, місто Київ, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 19
Дата державної реєстрації	20.04.2011 року
Ліцензії	1) добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби (Ліцензія Серія АД № 039827, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий);

	<p>2) добровільне медичним страхуванням (безперервне страхування здоров'я) (Ліцензія Серія АД № 039828, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий);</p> <p>3) добровільне страхуванням медичних витрат (Ліцензія Серія АД № 039829, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий)</p> <p>4) добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>5) добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>6) добровільне страхування від нещасних випадків (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>7) добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ(Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>8) добровільне страхування фінансових ризиків (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>9) добровільне страхування залізничного транспорту (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>10) добровільне страхування сільськогосподарської продукції (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий)</p> <p>11) добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 982 від 30.05.2019 року (термін дії з 30.05.2019 безстроковий)</p> <p>12) добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 982 від 30.05.2019 року (термін дії з 30.05.2019 безстроковий)</p>
Номер запису в ЄДР	10651020000014665
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); Код КВЕД 65.20 Перестрахування
Учасники/Засновник Товариства	<p><b>СРМОЛОВА ОЛЕНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА</b>, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07301, Київська обл., Вишгородський р-н, місто Вишгород, ВУЛИЦЯ ШОЛУДЕНКА, будинок 6В, квартира 95, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 600,00</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬФА ЛЕКС ЛТД"</b>, Код ЄДРПОУ:41447283, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04119, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЗООЛОГІЧНА, будинок 4А, офіс 139, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 34998800,00</p> <p><b>ЦЕНГЕРІЙ ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ</b>, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 61096, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛАПЦОВА, будинок 11, квартира 103, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 600,00</p> <p><b>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)- СРМОЛОВА ОЛЕНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА</b>, 07301, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВИШГОРОДСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО ВИШГОРОД, ВУЛИЦЯ ШОЛУДЕНКА, БУДИНОК 6В, КВАРТИРА 95</p>
Керівник головний бухгалтер	ЦЕНГЕРІЙ ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ – керівник Циганенко Олена Іванівна – головний бухгалтер

кількість працівників	4 – середня кількість працівників
Дата останніх змін до Статуту	Протокол № 12/03-18 від 12.03.2018 року

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» не має відокремлених підрозділів.

Види страхових послуг, які має право надавати ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» відповідно до законодавства України:

- добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби (Ліцензія Серія АД № 039827, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий);
- добровільне медичним страхуванням (безперервне страхування здоров'я) (Ліцензія Серія АД № 039828, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий);
- добровільне страхуванням медичних витрат (Ліцензія Серія АД № 039829, видана Нацкомфінпослуг 15.05.2012 року (термін дії з 20.10.2011 безстроковий);
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування від нещасних випадків (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування фінансових ризиків (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування залізничного транспорту (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування сільськогосподарської продукції (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 789 07.05.2019 року (термін дії з 07.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 982 від 30.05.2019 року (термін дії з 30.05.2019 безстроковий);
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) (Ліцензія видана Нацкомфінпослуг на підставі Розпорядження № 982 від 30.05.2019 року (термін дії з 30.05.2019 безстроковий).

***Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу***

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Власний капітал Компанії складається з: статутного капіталу, незареєстрованого статутного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал складається з часток учасників на зальну номінальну суму 35000 тис грн.  
Частки учасників представлені наступним чином:

Учасники	Відсоткове володіння станом на 31.12.2019	Відсоткове володіння станом на 31.12.2020
Громадянка України Єрмолова Олена В'ячеславівна, індивідуальний номер картки платника податків: 3021614120	0,005%	0,005%
Громадянин України Центерій Олександр Іванович, індивідуальний номер картки платника податків: 2286712832.	0,005%	0,005%
Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА ЛЕКС ЛТД», ідентифікаційний код: 41447283.	99,99%	99,99%

Засновником Товариства з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА ЛЕКС ЛТД», ідентифікаційний код: 41447283 є Єрмолова Олена В'ячеславівна, ідентифікаційний номер – 3021614120, яка володіє 100% статутного капіталу.

Всі засновники відповідають встановленим законодавством вимогам.

Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства.

Резервний капітал, призначений для покриття збитків, що формується згідно з вимогами законодавства України складає 3,0 тис грн. Додатковий капітал ТДВ "СК "ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ" збільшено на 18549,0 тис грн, загальна сума додаткового капіталу становить 18776,0 тис грн.

Величина статутного капіталу згідно з установчими документами станом на 31.12.2020 р. наступна:

Зареєстрований статутний капітал – 35 000 тис грн;

Додатковий капітал – 18 776 тис грн;

Резервний капітал – 3 тис грн;

Нерозподілений прибуток – 230 тис грн;

Неоплачений капітал – 0 тис грн;

Сплачений статутний капітал – 35 000 тис грн.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 р. відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2020 року у розмірі 35 000 тис грн., сплачено в повному обсязі грошовими коштами, неоплачений капітал відсутній.

Станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток складає 230 тис грн.

Станом на 31.12.2020 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.	Частка нерезидентів у внесках, %
1	Грошові внески, у тому числі	35 000,00	-
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	-	-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість	-	-
5	цінні папери	-	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	<b>РАЗОМ</b>	<b>35 000,00</b>	<b>-</b>

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

### *Капітал у дооцінках*

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковується і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

#### **Додатковий капітал**

В Товаристві додатковий капітал обліковувався і відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р. і становить – 18 776 тис грн.

#### **Емісійний дохід**

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

#### **Резервний капітал**

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2020 р. обліковувався в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан і становить – 3 тис грн.

#### **Неоплачений та вилучений капітал**

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

#### **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**

Станом на 31.12.2020 р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі – 230 тис грн, який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік вірно.

**На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

#### **Вартість чистих активів**

На підставі даних балансу ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» станом на 31.12.2020 року відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

#### **Розрахунок вартості чистих активів ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» станом на 31.12.2020 р.**

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Склад активів, які приймаються до розрахунку</b>		
1.1	<b>Необоротні активи</b>		
	Нематеріальні активи	1000	17
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	141
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
<b>Всього</b>			<b>158</b>
1.2	<b>Оборотні активи</b>		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135,	1 932



		1140,1145, 1155	
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	61 506
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	5 909
	Інші оборотні активи	1190	-
<b>Всього</b>			<b>69 347</b>
<b>Разом активи</b>			<b>69 505</b>
2	<b>Зобов'язання, що приймаються до розрахунку</b>		
2.1	<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	14 530
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2 300
	Резерв незароблених премій	1533	12 230
<b>Всього</b>			<b>14 530</b>
3	<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	143
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	633
	- зі страхування	1625	3
	- з оплати праці	1630	19
	- за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	168
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	-
<b>Всього</b>			<b>966</b>
<b>Разом зобов'язання</b>			<b>15 496</b>

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (69\ 505) - (15\ 496) = 54\ 009 \text{ тис грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» на 19 009 тис грн (54009-35000).

Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування:

Види страхування	Страхові премії по договорах страхування (пряме) за 2020 рік, тис. грн.	Страхові премії за договорами вхідного перестраховання за 2020 рік, тис. грн.	Страхові премії, передані в перестраховання за 2020 рік, тис. грн.	Кількість договорів за 2020 рік, штук
1	2	3	4	5
<b>Добровільні види страхування:</b>				
Страхування залізничного транспорту	25161	11820		8
добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1122	96		6
добровільне страхування майна від ризиків інших, ніж вогневі ризики та ризики стихійних явищ	1123	95		6
медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	25201		17250	1662

страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена значеннями 16-18)	6405			2
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	26502	193		100
страхування наземного транспорту(крім залізничного)				
страхування здоров'я на випадок хвороби		13789	2034	8
страхування кредитів(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	11221			4
страхування медичних витрат	4			1
страхування від нещасних випадків		165252	25211	7
страхування фінансових ризиків	5762	13789	2035	79
Всього:	79856	205034	46530	1883

Чисті понесені збитки за страховими виплатами (за видами страхування):

Види страхування	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	14825	0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	12374	14800
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена значеннями 16-18)	5648	0
Страхування фінансових ризиків	44271	0
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	19348	0
Страхування залізничного транспорту	9500	0
ВСЬОГО:	105966	14800

За 2020 рік Товариством отримано доходів у сумі – 238 044 тис грн, які складаються з:  
чистих зароблених страхових премій – 237 801 тис грн, інших фінансових доходів – 152 тис грн, інших доходів – 91 тис грн.

Витрати Товариства за 2020 рік становлять – 237 703 тис грн.

Основними складовими витрат є: собівартість реалізованої продукції – 5 240 тис грн, чисті понесені збитки за страховими виплатами – 105 966 тис грн, витрати від зміни інших страхових резервів – 2 082 тис грн, адміністративні витрати – 5 035 тис грн, витрат на збут – 115 604 тис грн, інші операційні витрати – 2 061 тис грн, витрат з податку на прибуток – 1 715 тис грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Товариство має прибуток у сумі – 341 тис грн.

**Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства**

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

**Показники фінансового стану Товариства**

Показники		Норма	Станом на 01.01.2020 р.	Станом на 31.12.2020 р.
<b>1. Показники платоспроможності</b>				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	11,38	71,79
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	11,38	71,79
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	5,21	63,67
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	11,37	71,79

5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	11,37	65,67
<b>2. Показники фінансової незалежності</b>				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0,88	1,28
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	1,13	0,78
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,08	0,02
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	4,03	3,49
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	0,80	0,78
<b>3. Інші показники фінансового стану</b>				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0	0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	3,25	-
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0,36	0,00
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,00	0,00
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	2,0	2,0
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0,17	0,27
10.Показник заборгованості кредиторам			0,00	0,00

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші 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.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2020 року становить 62 588,0 тис грн.

Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу складається:

Категорії активів	ВСЬОГО, тис грн.	Представлення нормативу, тис грн
Грошові кошти на поточних рахунках (ПАТ «Альфа-банк», ПУМБ, ПАТ «Райффайзенбанк Аваль», АТ «КІБ», АТ «Сбербанк», АТ «Мегабанк»)	6099,2	6099,2
Банківські вклади	55407,3	55407,3

Цінні папери, що емітуються державою	0	0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування всього в обсязі не більше РНП за відповідними <b>окремими</b> видами страхування	1931,7	-
<b>РНП по ДМС 6247,7 тис грн.</b>		1931,7
Права вимоги до перестраховиків	5909,4	5909,4
<b>РАЗОМ</b>	<b>69347,6</b>	<b>69347,6</b>

### *Аудиторські оцінки*

#### *Ризики суттєвого викривлення*

Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перевертання бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому.

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2020 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту».

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перевертання подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових регістрів, так і до первинних документів; відображення в облікових регістрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перевертання. До перевертання МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Товариством в звітному періоді протоколом запроваджено систему управління ризиками. У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків страхових послуг № 295 від 04.02.2014р.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних

чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

За результатами 2020 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2020 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2020 року;

- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2020 року.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика.

Фінансова позиція Товариства дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення

позикових і власних коштів. Керівництво ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становить 54 009 тис грн.

Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

### ***Події після звітного періоду***

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) є – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

- рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду.
- отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
- не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
- не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
- не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
- не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;
- не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

***Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:***

Статутом ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у

редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

### **Інформація щодо сформованих резервів**

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9, МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

У ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування», Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004р. N 3104 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а також вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій – 12 230 тис грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків- 2 300 тис грн.

<b>Показники</b>	<b>На 31.12.2019, тис. грн.</b>	<b>На 31.12.2020, тис. грн.</b>
<b>Валова сума</b>		
Резерв незароблених премій	5771	12230
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	218	2300
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
<b>Всього страхових резервів, валова сума</b>	<b>5989</b>	<b>14530</b>
<b>Частка перестраховиків у страхових резервах</b>		
Резерв незароблених премій	(10)	(5909)
Резерви збитків:	(0)	(0)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(0)	(0)
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	(0)	(0)
Інші страхові резерви	(0)	(0)
<b>Всього частки перестраховиків у страхових резервах</b>	<b>(10)</b>	<b>(5909)</b>
<b>Чиста сума</b>		
Резерв незароблених премій	5979	6321
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	218	2300
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
<b>Всього страхових резервів, чиста сума</b>	<b>6197</b>	<b>8621</b>

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	(тис грн.)
грошові кошти на поточному рахунку	6099,2
банківські вклади (депозити)	55407,3
права вимоги до перестраховиків	5909,4
нерухоме майно	-
Разом:	67415,9

Страхові резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами, які визначені статтею 31 Закону України «Про страхування»:

Таблиця

<b>Категорії активів, якими представлені страхові резерви на кінець звітного періоду</b>	<b>Сума, тис. грн.</b>
1. Грошові кошти на розрахункових рахунках	6099,2
2. Банківські вклади (депозити)	55407,3
3. Нерухоме майно	-
4. Акції	-
5. Облігації	-

6. цінні папери, що емітуються державою	-
7. Права вимоги до перестраховиків	5909,4
8. Готівка в касі	-

Станом на 31 грудня 2020 року резерви представлені активами на суму 67 415,9 тис грн.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 4 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться без залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

Страхова діяльність ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», пов'язана з розміщенням технічних резервів та їх управлінням, здійснена з дотриманням Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року №850.

#### ***Надання послуг із страхування, перестрахування та фінансової діяльності на підставі договору та внутрішніх правил***

На виконання вимог Положення №41 відповідно до Наказу від 23.12.2019 р, ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені внутрішніми положеннями по ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ».

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

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

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу п.38 «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

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

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

#### ***Розміщення інформації***

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті – (<http://skphp.com.ua>).

#### ***Інформація щодо структури інвестиційного портфелю***

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Компанією, станом на 31.12.2020 року, було виявлено ознаки зменшення корисності, збитки від зменшення корисності визнавались. Відбулося



знецінення фінансових інвестицій (цінних паперів), обіг яких заблоковано Комісією НКЦПФР на загальну суму 12 651,0 тис грн.:

- акції ПАТ "КІФ "Домінанта" на суму – 12 651,0 тис грн.;
- Інших активів, що не увійшли до статей балансу і потребують розшифровку Компанія не має

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

У разі конфлікту інтересів ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

### ***Відповідність приміщень для доступності***

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

### ***Наявність технічних умов для надання послуг із страхування, перестрахування та фінансової діяльності***

Щодо наявності у страхової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання страхових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення, (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

### ***Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання страхових та супутніх послуг***

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» має в наявності окреме нежитлове приміщення (Договір №27-12-01 від 27.12.2017р.) (на правах користування), призначене для надання послуг із страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

### ***Дотримання Товариством вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів***

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

### ***Служба внутрішнього аудиту***

Рішенням Загальних зборів ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» обов'язки внутрішнього аудитора покладено на Міщенко Наталія Вікторівна з 28 листопада 2018 року (наказ № 2/2 від 28 листопада 2018 р.) підпорядковується Загальним зборам.

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ». Відповідно до Наказу директора ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» № 1/1 від 18.01.2017 року затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ», Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення

результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, Посадової інструкції ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ». На підставі Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

Протягом 2020 року здійснювався внутрішній аудит Товариства у відповідності до затвердженого річного плану роботи та графіку внутрішнього аудиту. Метою внутрішньої перевірки було надання Ревізійній комісії і Виконавчому органу товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління товариством.

### ***Інформація про облікові та реєструючі системи***

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг страхових компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національного банку України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів страхових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

### ***Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства***

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів ( в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, класифікувати як фінансова оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### ***Інформація про відповідність політики перестраховування та здійснення обов'язкового страхування***

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» дотримується політики відповідності перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

#### ***Інформація щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя***

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» не має ліцензії на страхування життя і відповідно не заключає договори страхування життя.

#### ***Інформація щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків***

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» за звітний період формується повністю та належним чином та підтверджується актуарієм (Клименко Юлія Володимирівна, свідоцтво № 01-018, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 19.11.2015 року, без обмеження строку дії).

#### ***Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів***

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

#### ***Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту***

ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

На думку аудитора, в ТДВ «СК «ПРЕМ'ЄР ГАРАНТ ПРОФІ» загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів.

РОЗДІЛ V «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

Ключовий партнер з аудиту  
ПІП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ІЮКРЕЙН"  
(сертифікат №001199  
від 28.04.1994р)



12 квітня 2021 року

**Основні відомості про аудиторську компанію:**

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ІЮКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ПІП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ІЮКРЕЙН"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Дата та номер договору на проведення аудиту	№16/02-2 від 10 березня 2021 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 10 березня 2021 року по 12 квітня 2021 року
Дата складання аудиторського висновку	12 квітня 2021 рік