



**ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ
АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
з надання обгрунтованої впевненості**

щодо річних звітних даних страховика
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-Гарантія»**
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-
Гарантія»
Управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ТАСТ-Гарантія»*

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит» (надалі – Аудитор або ТОВ «МФА») у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-Гарантія» (надалі – Товариство або ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія») за рік що закінчився 31 грудня 2019 року з метою отримання обгрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті страховика та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані страховика, як звітність страховика (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 р. №1521.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності страховика стосовно його річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності страховика в складі перевіреної звітності про страхову діяльність за 2019 рік:

- Загальні відомості про страховика
- Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

- Розділ 4.1 Показники діяльності з державного обов'язкового страхування
- Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
- Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування і перестрахування. Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.
- Філії
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика
- Актуарний звіт

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних страховика

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення страхової діяльності та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану страховика, зокрема щодо достатності страхових зобов'язань.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних страховика Товариства за 2019 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних страховика.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних страховика, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про страхування» та «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних страховика та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних страховика за 2019 рік.

Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «МФА» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних страховика, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» за 2019 рік складені згідно з вимогами Порядку складання звітних даних страховиків зі змінами та доповненнями.

На нашу думку, річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521), та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками звітності щодо здійснення страхової діяльності та розкриття іншої інформації.

Розкриття інформації щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних страховика

Протягом 2019 року ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» здійснювало інші види страхування, крім страхування життя, на підставі та у відповідності до виданої уповноваженим органом ліцензії, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління.

Інших видів страхування Товариство не здійснювало.

Загальні відомості про страховика

Інформація щодо загальних відомостей про страховика складена за формою та у відповідності до вимог Порядку №39, реєстраційним документам, банківським реквізітам, даним бухгалтерського обліку та фактично отриманої ліцензії на здійснення страхової діяльності ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія».

Звіт про доходи та витрати страховика

Інформацію про доходи та витрати страховика за 2019 рік складено за формою та у відповідності до вимог, встановлених Додатком 2 Порядку №39.

За звітний період Товариством отримано страхових платежів (премій, внесків) на загальну суму 1419,74 тис. грн. Частка страхових платежів (премій, внесків), належних перестраховикам складає 120,0 тис. грн., перестраховикам – нерезидентам платежі були перераховані в повному обсязі та склали 0 тис. грн.

Дохід від реалізації послуг зі страхування життя за звітний період склав 0 тис. грн.

Серед інших операційних доходів слід відзначити: інші операційні доходи в сумі 3 456,0 тис.грн., з чого дохід від оренди приміщень – 3077,9 тис.грн.; дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості – 330,8 тис.грн. та інші доходи (списання кредит.заборгованості в т.ч.) – 47,3 тис.грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період склали – 86,3 тис. грн., виплати викупних сум – 0 тис. грн.

В складі операційних витрат та інших витрат страховика необхідно відзначити: інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг – 117,7 тис. грн., адміністративні витрати – 1 113,5 тис. грн., інші операційні витрати – 2637,7 тис. грн., витрати на збут послуг – 9,7 тис. грн.

Витрати на нарахування податку на прибуток страховика за 2019 рік склали 103,2 тис. грн., в т.ч. на доходи від страхової діяльності – 103,2 тис. грн.

За результатами діяльності в 2019 році Товариство отримало прибуток в розмірі 469,7 тис. грн.

Показники доходів та витрат достовірні та в повному обсязі відображені в річній звітності страховика, відповідають даним фінансового (бухгалтерського), управлінського та податкового обліку Товариства.

Показники діяльності із страхування життя

Товариство не займається страхуванням життя.

Пояснення щодо операцій перестраховання

В 2019 році премія перестраховувальника становила 120 тис.грн., відповідальність перестраховувальника 255 510 тис.грн.

З перестраховувальником ПрАТ «СК «Престиж» укладено договір непропорційно факультативного перестраховання на базі ексцеденту збитку.

Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 за 2019 рік містить інформацію щодо розміру сплаченого статутного фонду на кінець звітного періоду (8073,4 тис. грн. або 305,6 тис. ЄВРО за офіційним курсом НБУ станом на 31.12.2019 р.), гарантійного фонду 17483,3 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на кінець дня 31.12.2019 року складає 22 272,2 тис. грн., нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють інші страхування, ніж життя складає 244,75 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 22 027,45 тис. грн.

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР) щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Страхові резерви

Резерви страховика – складаються виключно з технічних резервів у загальній сумі 758,5375 тис.грн., які представлені лише резервами незароблених премій. В Розділі 6 Звітних даних страховика, розкрито покриття на 758,5375 тис.грн. технічних резервів.

Резерви за 2019 рік забезпечено наступними активами

Категорія активів	Всього на 31.12.2019 згідно ф. 1 Баланс	В тому числі ті, котрими представлені згідно вимог нормативних актів технічних резервів	Нормативний %	Фактичний %
Усього	24 018,8	758,5375	x	x
грошові кошти на поточних рахунках	501,2	227,5	Не більш 30	29,99
в тому числі в іноземній валюті	0,00	0,00	x	x

Серед інших операційних доходів слід відзначити: інші операційні доходи в сумі 3 456,0 тис.грн., в тому числі дохід від оренди приміщень – 3077,9 тис.грн.; дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості – 330,8 тис.грн. та інші доходи (списання кредит.заборгованості в т.ч.)– 47,3 тис.грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування за звітний період склали – 86,3 тис. грн., виплати викупних сум – 0 тис. грн.

В складі операційних витрат та інших витрат страховика необхідно відзначити: інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг – 117,7 тис. грн., адміністративні витрати – 1 113,5 тис. грн., інші операційні витрати – 2637,7 тис. грн., витрати на збут послуг – 9,7 тис. грн.

Витрати на нарахування податку на прибуток страховика за 2019 рік склали 103,2 тис. грн., в т.ч. на доходи від страхової діяльності – 103,2 тис. грн.

За результатами діяльності в 2019 році Товариство отримало прибуток в розмірі 469,7 тис. грн.

Показники доходів та витрат достовірні та в повному обсязі відображені в річній звітності страховика, відповідають даним фінансового (бухгалтерського), управлінського та податкового обліку Товариства.

Показники діяльності із страхування життя

Товариство не займається страхуванням життя.

Пояснення щодо операцій перестрахування

В 2019 році премія перестраховальника становила 120 тис.грн., відповідальність перестраховальника 255 510 тис.грн.

З перестраховальником ПрАТ «СК «Престиж» укладено договір непропорційно факультативного перестрахування на базі ексцеденту збитку.

Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 за 2019 рік містить інформацію щодо розміру сплаченого статутного фонду на кінець звітного періоду (8073,4 тис. грн. або 305,6 тис. ЄВРО за офіційним курсом НБУ станом на 31.12.2019 р.), гарантійного фонду 17483,3 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на кінець дня 31.12.2019 року складає 22 272,2 тис. грн., нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють інші страхування, ніж життя складає 244,75 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає 22 027,45 тис. грн.

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України “Про страхування” (85/96-ВР) щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

Страхові резерви

Резерви страховика – складаються виключно з технічних резервів у загальній сумі 758,5375 тис.грн., які представлені лише резервами незароблених премій. В Розділі 6 Звітних даних страховика, розкрито покриття на 758,5375 тис.грн. технічних резервів.

Резерви за 2019 рік забезпечено наступними активами

Категорія активів	Всього на 31.12.2019 згідно ф. 1 Баланс	В тому числі ті, котрими представлені згідно вимог нормативних актів технічних резервів	Нормативний %	Фактичний %
Усього	24 018,8	758,5375	x	x
грошові кошти на поточних рахунках	501,2	227,5	Не більш 30	29,99
в тому числі в іноземній валюті	0,00	0,00	x	x

банківські вклади (депозити)	377,00	377,00	Не більше 70	49,70
в тому числі в іноземній валюті	0,00	0,00	х	х
Нерухоме майно	23 068,6	151,7	Не більше 20	20
Права вимог до перестраховальників	72,0	2,3375	Не більше 10	0,31
Каса	0,00	0,00	100	100

Пояснення щодо припинення договорів страхування

Інформацію щодо припинення договорів страхування Товариство надає в розділі 7 достовірно, відповідно причин випадків припинення дії договорів страхування (перестраховання). Впродовж 2019 року не було припинено жодного договору страхування.

Страховик дотримується вимог ст. 28 Закону України "Про страхування" (85/96-ВР) щодо припинення дії договору страхування.

Декларації страховика

Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховання (Розділ 1) Декларації та основні відомості про операції перестраховання (Розділ 2) Декларації страховика відповідають даним інших форм річних звітних даних, а саме: валові отримані страхові платежі – 1419,74 тис. грн., частки страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, складають 120,0 тис. грн., валові страхові виплати – 86,3 тис. грн.

Інформація в Декларації страховика щодо здійснення діяльності з страхування ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» наведена у відповідності до укладених договорів страхування, первинних бухгалтерських документів, даних фінансового (бухгалтерського) обліку Товариства.

З метою формування професійного судження щодо дотримання ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія» положень законодавчих та нормативних актів у сфері страхування, аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

страхова діяльність здійснюється згідно засновницьким документам ПрАТ «СК «ТАСТ-Гарантія», що складені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (зі змінами та доповненнями) та в розрізі видів страхової діяльності, які відповідають отриманим ліцензіям; відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III (зі змінами та доповненнями) та Положенню про Державний реєстр фінансових установ, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41;

річні звітні дані страховика за 2019 рік подають правдиве і повне уявлення про доходи та витрати страховика за звітний період, страхові платежі та виплати, результати діяльності з видів добровільного страхування, операцій перестраховання, умови припинення дії договорів страхування - складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;

фактичний належний рівень запасу платоспроможності в 2019 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність при наявності сплаченого статутного фонду – 8073,4 тис. грн. та наявності гарантійного фонду страховика - 17 483,3 тис. грн.; перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2019р. – на 22 027,45 тис. грн. Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України "Про страхування" щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України "Про страхування" від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 № 24 та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та

ризиковості операцій страховика від 07.06.2018 року № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234. Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі даних страховика, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням актуарія Клименко Ю.В. (свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р). Резерви, оцінені актуарно не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними законодавством.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-Гарантія», яка подається до Нацкомфінпослуг з врахуванням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521.

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18 р., дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі	Панаріна Ольга Василівна - 100364 Арцев Мирослав Юхимович - 100206

Аудитор

Панаріна О.В.

Директор

Арцев М.Ю.



03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

13 травня 2020 року