



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
УКРФІНАНСАУДИТ**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
Дійсне до 26.11.2020р. Тел./факс +38(044)227-19-00

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Щодо річної фінансової звітності

Товариства з додатковою відповідальністю

“ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ”

Станом на 31.12.2017р.

Київ 2018

А. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Страховика, фінансова звітність якого пройшла аудит

| | |
|--|---|
| Повна назва | Товариство з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» |
| Код ЄДРПОУ | 36086124 |
| Місцезнаходження | м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 15/2 |
| Дата державної реєстрації | 05.08.2008 р. |
| Місце проведення державної реєстрації | Печерська районна у місті Києві державна адміністрація |
| Номер запису про включення до ЄДР | 1 070 102 0000 034008 |
| Дата та номер останньої реєстрації дій | 23.03.2017 № 1_070_034008_49 код 242503497054 Нова редакція Статуту |
| Організаційно - правова форма | Товариство з додатковою відповідальністю |
| Телефон/факс | (044)206-88-69 |
| Види діяльності за КВЕД 2010 | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 Перестраховання 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів |
| Чисельність штатних працівників на звітну дату | 96 чол. |
| Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі | Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. <u>У формі добровільного:</u> 1. Ліцензія Серія АВ №429894 від 04.11.2008р. 2. Ліцензія Серія АВ №429895 від 04.11.2008р. 3. Ліцензія Серія АВ №429896 від 04.11.2008р. 4. Ліцензія Серія АВ № 429897 від 04.11.2008р. 5. Ліцензія Серія АВ № 429898 від 04.11.2008р. 6. Ліцензія Серія АВ № 429899 від 04.11.2008р. 7. Ліцензія Серія АВ № 429900 від 04.11.2008р. 8. Ліцензія Серія АВ № 429901 від 04.11.2008р. 9. Ліцензія Серія АВ № 429902 від 04.11.2008р. 10. Ліцензія Серія АВ № 429903 від 04.11.2008р. 11. Ліцензія Серія АВ № 500408 від 20.11.2009р. 12. Ліцензія Серія АВ № 500409 від 20.11.2009р. 13. Ліцензія Серія АВ № 500410 від 20.11.2009р. 14. Ліцензія Серія АВ № 500411 від 20.11.2009р. 15. Ліцензія Серія АВ № 500412 від 20.11.2009р. 16. Ліцензія Серія АВ № 500413 від 20.11.2009р. 17. Ліцензія Серія АВ № 594253 від 24.01.2012р. 18. Ліцензія Серія АВ № 594254 від 24.01.2012р. 19. Ліцензія Серія АВ № 594255 від 24.01.2012р. 20. Ліцензія Серія АВ № 594256 від 24.01.2012р. |

| | |
|---|---|
| | 21. Ліцензія Серія АВ № 594257 від 24.01.2012р. 22. Ліцензія Серія АВ № 594258 від 24.01.2012р 23. Ліцензія Серія АД № 039980 від 07.11.2012р |
| Кількість відокремлених підрозділів | відсутні |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України | Серія СТ № 552 від 25.09.2008 Реєстраційний № 11102251 |

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності компанії ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає достовірну і справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та фінансові результати його діяльності, а також грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансові інструменти (поточні фінансові інвестиції), які придбані Товариством та утримуються для подальшого продажу, і які згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та прийнятою обліковою політикою Товариства, слід відображати у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю з віднесенням змін справедливої вартості інструментів до фінансового результату звітного періоду, фактично не переоцінювались протягом звітного періоду.

Суттєвість вказаної статті у фінансовій звітності Товариства ґрунтується на тому, що питома вага вартості вказаних фінансових інструментів у загальній вартості активів Товариства на кінець звітного періоду, становила 45,1% (на початок звітного періоду – 27,4%). Викривлення вартості вказаних активів може призвести як до суттєвого викривлення вартості чистих активів Товариства, так і до викривлення фінансового результату за звітний період, а також впливає на суму зобов'язань з податку на прибуток.

Незалежна оцінка фінансових інструментів Товариства під час аудиту не здійснювалась (отже, аудиторами не визначалась точна сума можливих відхилень вартості активів і фінансового результату від даних фінансової звітності Товариства).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р.

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства, фінансова звітність якого перевірялась, згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

Ключові питання аудиту

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

Зокрема, нами окреслено такий перелік ключових питань аудиту

- **Безперервність діяльності.** Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності безперервність є основоположним припущенням у фінансовій звітності. Завданням аудиторів було виявлення ознак чинників, які б підтверджували або спростовували заяву керівництва Товариства про безперервність діяльності в запланованому майбутньому.

Формування (зміна) статутного капіталу. Для забезпечення діяльності ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ», з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 23.03.2017р., за рахунок вкладів Учасників створено Статутний капітал у розмірі 44 500 000,00 (Сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), поділений на частки розмір яких у Статутному капіталі Товариства, а також форма їх вкладів мають такий вигляд:

| Учасник | Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.) | Частка у статутному капіталі, % |
|---|---|---------------------------------|
| Публічне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація» | 43610,0 | 98 |
| Васадзе Таріел Шакрович | 445,0 | 1 |
| Васадзе Ніна Таріелівна | 445,0 | 1 |

Станом на 31.12.2017-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

- **Операції з пов'язаними особами.**

Пов'язаними особами з Товариством є учасники:

Публічне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»

Васадзе Таріел Шакрович

Васадзе Ніна Таріелівна

Керівник та його близькі родичі.

За період 2017 року, операціями з пов'язаними особами здійснювались наступні:

- виплата дивідендів учасникам, згідно Протоколу №УАК 026127 від «16» лютого 2017 р.

- заключення договору купівлі продажу частки ТОВ «Азія – Моторс».

Виплати посадовим особам Товариства у 2017 році були пов'язані виключно з оплатою праці; інших нарахувань і виплат посадовим особам та членам їх родин Товариство у 2017 році не здійснювало.

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

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» приймає метод формування резерву незароблених премій по методу $\frac{1}{4}$ та понижуючий коефіцієнт 0,8 (згідно ст. 31 Закону «Про страхування»). При цьому розрахунок резерв незароблених премій розраховується відповідно до Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 23.07.2008 № 671. Формування резерву заявлених, але не виплачених збитків здійснюється за Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Розміщення страхових резервів здійснюється з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя».

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» запровадило формування та ведення обліку таких страхових резервів зі страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами):

- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Розрахунок здійснюється методом фіксованого відсотка та визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.
- Резерв коливань збитковості. Розраховується як відношення сум, які фактично сплачені страховальникам за страховими випадками (за вирахуванням частки перестраховика в сумі виплачених збитків), та зміни величини резервів збитків на звітну дату (за вирахуванням частки перестраховика в резервах збитків) до заробленої страхової премії у звітному періоді.

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» запровадило формування та ведення обліку резерву катастроф, розрахунок якого здійснюється відповідно до Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

Розміщення страхових резервів здійснюється згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 23.02.2016 року № 396 Зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547 «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика». Для належного забезпечення критеріїв нормативу достатності та диверсифікованості страховика, сума прийнятих активів включає в себе:

- грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади на вимогу (за винятком коштів у розмірі резерву належних виплат страхових сум та коштів резерву заявлених, але не виплачених збитків):

для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, - не більше 30 відсотків страхових резервів.

- банківські вклади (депозити), в тому числі в іноземній вільно конвертованій валюті, валютні вкладення згідно з валютою страхування - разом не більше 70 відсотків страхових резервів, при цьому банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування в кожному банку - не більше 20 відсотків страхових резервів
- нерухоме майно - не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому вкладення в один об'єкт нерухомого майна - не більше 10 відсотків страхових резервів.
- кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів";
- права вимоги до пере страховиків;

Також береться до уваги, що Норматив достатності активів - сума прийнятних активів, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування.

- **Здійснення істотних операцій з активами**

Операцій з активами які призвели до зміни обсягів та/ або структури активів на 10 та більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату відбулися у вигляді купівлі частки в ТОВ «АЗІЯ МОТОРС». Сума договору становить 70 000,00 тис. грн., на звітну дату 31.12.2017 зобов'язання в розмірі 35 000,00 тис. грн. не погашені страховою компанією.

- Інформація про виконання Товариством нормативу диверсифікованості та нормативу достатності (станом на дату подачі звітності – 20.02.2018р.)

Інформація щодо дотримання нормативу диверсифікованості активів та нормативу достатності активів Товариства

| Показники | Станом на 20.02.2018, тис. грн. |
|--|------------------------------------|
| I. Величина сформованих страхових резервів, із них: | |
| 1. технічних резервів | 98 423.3 |
| 1.1. у тому числі резерви незароблених премій | 57 944.3 |
| 1.2. резерв заявлених, але не виплачених збитків | 33 192.2 |
| 1.3. резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 1 121.7 |
| 1.4. резерв коливань збитковості | 2 087.0 |
| 1.5. резерви катастроф | 4 078.3 |
| 2. резерви із страхування життя | 0 |
| 2.1. у тому числі резерви довгострокових зобов'язань | 0 |
| 2.2. у тому числі резерв належних виплат | 0 |
| 3. величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті | 0 |
| 4. права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків | 984.2 |
| II. Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових зобов'язань забезпечень (розділи II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан) за виключенням сформованих страхових резервів), у тому числі: | 24 410,2 |
| 1. кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 3 436,6 |

| | |
|---|-----------|
| 2. кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 15 000,00 |
| 3. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 570,5 |
| 4. кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 2 571.7 |
| 5. кредити банків | 0 |
| 6. інші довгострокові зобов'язання та забезпечення | 0 |
| 7. інші поточні зобов'язання та забезпечення | 2 831.4 |

Інформація про дотримання Товариством нормативу диверсифікованості активів та нормативу достатності активів

| Показники | Станом на 20.02.2018, тис. грн. | | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--|--|---------------------------------|---|---------------------------------|
| | Усього | у тому числі в іноземній валюті | Наявність обтяжень, обмежень щодо володіння активів, правочин внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження щодо володіння | із них ті, які враховано до нормативу диверсифікованості | | із них ті, які враховано до нормативу достатності | |
| | | | | Усього | у тому числі в іноземній валюті | Усього | у тому числі в іноземній валюті |
| УСЬОГО: | 131 854,1 | 0,0 | | 98 423,3 | | 131 853,4 | |
| 1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі: | | 0,0 | - | 29 527,0 | | | |
| | 32 194,3 | | | | | 32 193,6 | |
| у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи): | | 0,0 | - | | | | |
| ПАТ "Універсал Банк" (21133352) | | 0,0 | | | | | |
| ПАТ "Кредит Європа Банк" (34576883) | 21,0 | 0,0 | | 19 727,0 | | 21,0 | |
| Філія "КІБ" ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК" (19357443) | 0,7 | 0,0 | | | | 0,0 | |
| АТ "УкрСиббанк" (09807750) | 129,4 | 0,0 | | | | 129,4 | |
| АБ "УКРГАЗБАНК" (23697280) | 31,4 | 0,0 | | | | 31,4 | |
| ПАТ "ПУМБ" (14282829) | 20 966,0 | 0,0 | | | | 20 966,0 | |
| ПАТ "УКРСОЦБАНК" (00039019) | 4,8 | 0,0 | | | | 4,8 | |
| ПАТ "Ідея Банк" (19390819) | 18,7 | 0,0 | | 1 800,0 | | 18,7 | |
| Філія АТ "Укрексімбанк" (26296587) | 0,8 | 0,0 | | 8 000,0 | | 0,8 | |
| ПАТ "КБ "ГЛОБУС" | 3,5 | 0,0 | | | | 3,5 | |
| ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" | 33,7 | 0,0 | | | | 33,7 | |
| | 18,9 | | | | | 18,9 | |
| | 1 859,3 | | | | | 1 859,3 | |
| | 8 997,4 | | | | | 8 997,4 | |
| | 5,0 | | | | | 5,0 | |
| | 103,7 | | | | | 103,7 | |

| | | | | | | | |
|---|--|-----|---|---|--|--|--|
| (14360920) АТ "Райффайзен Банк Аваль" (14305909) АТ "Ощадбанк" (00032129) ПАТ "ТАСКОМБАНК" (09806443) ПАТ "КРЕДОБАНК" (09807862) | | | | | | | |
| 2) банківські вклади (депозити), у тому числі: ПАТ "Універсал Банк" (21133352) ПАТ "КРЕДОБАНК" (09807862) АТ "Райффайзен Банк Аваль" (14305909) Філія АТ "Укрексімбанк" (26296587) ПАТ "КБ "ГЛОБУС" (35591059) АБ "УКРГАЗБАНК" (23697280) ПАТ "ТАСКОМБАНК" (09806443) АТ "Ощадбанк" (00032129) | 76 605,0 5,0 6 500,0 10 500,0 16 500,0 1 000,0 16 600,0 500,0 25 000,0 | 0,0 | - | 68 896,3 6 500,0 10 500,0 16 500,0 0,0 16 600,0 500,0 18 296,3 | | 76 605,0 5,0 6 500,0 10 500,0 16 500,0 1 000,0 16 600,0 500,0 25 000,0 | |
| 3) банківські метали, у тому числі: | | | | | | | |
| у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи): - | | | | | | | |
| 4) нерухоме майно | | | | | | | |
| у тому числі (у розрізі об'єктів нерухомого майна): - -Нежиле приміщення №60- офіс, м.Київ, вул.Спаська 5 | 23 054,8 | | | | | 23 054,8 | |
| 5) акції | | | | | | | |
| у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента): - - | | | | | | | |
| 6) облігації | | | | | | | |
| у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента): - - | | | | | | | |
| 7) іпотечні сертифікати | | | | | | | |
| у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента): - - | | | | | | | |
| 8) цінні папери, що емітуються державою | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|---|---|--|--|
| 9) права вимоги до перестраховиків | | | | | | | |
| у тому числі до таких перестраховиків – резидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента): - - | | | | | | | |
| у тому числі до таких перестраховиків – нерезидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-нерезидента): - - | | | | | | | |
| 10) інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України * | | | | | | | |
| 11) кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України | | | | | | | |
| 12) довгострокові кредити для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України | | | | | | | |
| 13) готівка в касі | | | | | | | |
| 14) кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", із них: | | | | | | | |
| Залишок ФЗП ДВ1 ДВ2 ДВ3 Залишок ФСГ Додатковий гарантійний внесок | | | | | | | |
| 15) непрострочена дебіторська заборгованість | | | | X | X | | |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| за укладеними договорами страхування та/або перестраховування | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Як зазначалось в Пояснювальній записці до звітних даних страховика на 31.12.2017р. Норматив достатності не виконувався в результаті виникнення кредиторської заборгованості перед Учасником Товариства - АТ "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" на підставі Договору б/н купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «АЗІЯ МОТОРС» від 09 жовтня 2017 року.

Станом на 31.12.2017р. заборгованість Товариства перед АТ «УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ» складала 35,0 млн. грн.

20.02.2018 р. між Товариством та АТ "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" було укладено Договір б/н від 20.02.2018 р., відповідно до якого Товариство продало АТ "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" свою частку в статутному капіталі ТОВ « АЗІЯ МОТОРС» розміром 20,0 млн. грн., таким чином зменшивши свої зобов'язання до 15,0 млн. грн.

- **Судові позови та регуляторні вимоги, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства**

Судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), на звітну дату, відсутні.

- **Членство ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» в МТСБУ та ЯСПУ**

Враховуючи членство Товариства в МТСБУ та ЯСПУ, обмеження фінансових активів компанія має в вигляді коштів розміщених на рахунку в Моторно транспортному бюро, в сумі 5 168,0 тисяч гривень та коштів, що знаходяться на рахунках вповноважених компаніях ЯСПУ, в сумі 817,6 тисяч гривень.

Інформація щодо річних звітних даних Страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані включають:

- Загальні відомості про страховика
- Реквізити
- Звіт про доходи та витрати страховика (Розділ 1)
- Показники діяльності із страхування життя (Розділ 2)
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя (Розділ 3)
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування (Розділ 4)
- Пояснення щодо операцій перестраховування (Розділ 5)
- Умови забезпечення платоспроможності страховика (Розділ 6)
- Пояснення щодо припинення договорів страхування (Розділ 7)
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
- Декларація (Розділ 1)

- Декларація (Розділ 2)
- Філії
- Примітки до річної фінансової звітності
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, крім питання відносно недотримання нормативу достатності, станом на 31.12.2017р., висвітленого в Пояснювальній записці до звітних даних страховика за 2017-й рік. Станом на 20.02.2018р. даний норматив виконано в повному обсязі, про що вказано в Інформації про виконання Товариством нормативу диверсифікованості та нормативу достатності (станом на дату подачі звітності – 20.02.2018р.).

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі

стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Б. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідність показників нормативів, установлених для зазначених фінансових установ чинному законодавству

Перевищення частки страхових платежів, належним перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, на звітну дату, ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” не має

Політика перестраховування ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” відповідає встановленим законодавством вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише тих видів добровільного і обов’язкового страхування, на здійснення яких отримані ліцензії.

Умови забезпечення платоспроможності

Станом на 31 грудня 2017 року власний капітал Товариства визначений в сумі **102161,1** тис. грн. та складається:

- Зареєстрований (пайовий) капітал – 44500 тис. грн., сплачено в повному обсязі.
- Додатковий капітал – 13789,2 тис. грн.
- Резервний капітал – 11681,9 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 25559,8 тис. грн.
- Інші резерви – 6630,2 тис. грн.

Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства.

В перерахунку до курсу ЄВРО за курсом НБУ на кінець дня 31.12.2017 року розмір статутного капіталу складає 1328,5 тис. Євро.

Висновок: Вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» щодо порядку формування Статутного капіталу виконуються.

Гарантійний фонд Товариства на кінець звітного періоду фактично становить – 51030,9 тис. грн. та складається з додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку та резервного капіталу.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року складає 102161,1 тис. грн. Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Вартість чистих активів Товариства більша від зареєстрованого Статутного капіталу. Вимоги п. 4 ст.144 Цивільного кодексу України та п. 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016р. дотримуються.

Станом на 31.12.2017 року фактичний запас платоспроможності (нетто - активи) Товариства складає 101858 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 37515,3 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 64342,7 тис. грн.

ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” дотримується умов забезпечення платоспроможності, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним курсом валют на дату розрахунку зазначених показників.

ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії Страховика (0 800 502 300) про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком відповідних заходів.

Формування страхових резервів та їх розміщення

Станом на 31.12.2017р. величина сформованих страхових резервів складає 103440,7 тис. грн. з них:

в т.ч. резерви довгострокових зобов'язань – відсутні.

- резерви заявлених але не виплачених збитків – відсутні

- резерв незароблених премій – 72190,2 тис. грн.

- інші страхові резерви – 31250,5 тис. грн.

Частка перестраховиків в страхових резервах - 1551,7 тис. грн.

в т.ч. резерви незароблених премій – 1550,7 тис. грн.

- інших страхових резервах – 1 тис. грн.

Розміщення страхових резервів в Товаристві здійснюється згідно вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Розпорядження №396 від 23.02.2016 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Формування страхових резервів визначено статтею 31 Закону України «Про страхування» і здійснюється Товариством згідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104., з внесеними змінами та доповненнями.

Резерви представлені наступними активами:

- грошові кошти на поточних рахунках – 33 021,3 грн.

- банківські (депозитні) вклади – 66 049,6 тис. грн., що становить не більше 70% загального розміру страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20% загального розміру страхових резервів;
- нерухоме майно – 11 000,0 тис. грн.

ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” виконуються вимоги щодо нормативу достатності, станом на дату подачі звітності – 20.02.2018р., платоспроможності, ліквідності, прибутковості та якості активів. Норматив достатності активів ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ”, на дату подачі звітності – 20.02.2018р. не менший, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II - IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан). Також виконується норматив диверсифікованості активів. Прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

Отже, страховик має можливість виконання протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань.

ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” має відповідні програми, а саме: «ІС Підприємство версія 7.7», зі своєчасно внесеною інформацією для належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, які дозволяють дотримуватися вимог до достатності формування математичних резервів.

Станом на 31.12.17р. ТДВ “ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ” не знаходиться у процесі відновлення фінансової стабільності. Якість та кількість активів дозволяють бути впевненими у платоспроможності. Заборгованості перед клієнтами по страхових виплатах компанія не має. Дані показники свідчать про спроможність безперервності діяльності протягом найближчих 12 місяців.

Система управління ризиками Товариства здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління ризиками. Основною метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Відповідно до затвердженої Стратегії Товариством ідентифікуються наступні типи ризиків: андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик, ризик страхування здоров'я), ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації), ризик дефолту контрагента (неспроможність контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком), операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи), ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, до складу якої входить страховик).

Дирекція Товариства відповідальна за Стратегію управління ризиками та затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику.

Рада Товариства затверджує Стратегію управління ризиками.

Відповідальний працівник відповідає за виявлення, визначення, оцінку ризиків; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю; проведення стрес-тестування; надання рекомендацій Дирекції щодо врегулювання ризиків, надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками. Підпорядковується безпосередньо Директору та має

відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

Співробітники Товариства інформують відповідального працівника про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності, надають необхідну інформацію на запит, сприяють у розгляді конкретних питань.

Відповідно до ідентифікованих та класифікованих ризиків компанією наслідки їх ймовірного настання показують, що жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків проводити не потрібно. Платоспроможність та фінансова стійкість мають достатній рівень забезпеченості.

Стрес-тестування проводиться відповідно до вимог та за формою затвердженою Розпорядженням Нацкомфінпослуг №484 від 13.02.2014р.

Проведене стрес-тестування виявило найбільший вплив до стресової події 2, пов'язаний зі зниженням вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу. Дана подія може привести до падіння величини фактичного запасу платоспроможності на 8,8%. Другий по величині вплив має подія 6 – зниження ринкових цін на нерухомість може призвести до зменшення величини нетто-активів на 5,7%. 7 та 8 події пов'язані зі збільшенням суми виплат за договорами з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності та медичного страхування впливають на величину фактичного запасу платоспроможності на 3,8% та 2,7% відповідно.

Стресові події 1,3,4,5 не мають жодного впливу на ТДВ «Експрес страхування», оскільки зазначені категорії активів відсутні у балансі підприємства, активи згруповані в інших категоріях.

Події після дати балансу

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства у 2018 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|--|---|
| Повна назва: | Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ" |
| Код ЄДРПОУ | 24089565 |
| Місцезнаходження: | м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4 |
| Реєстраційні дані: | ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669 |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів. | Реєстраційний номер Свідоцтва: 327 Серія та номер Свідоцтва: П 000327 Строк дії свідоцтва – з 12.03.2013р. до 26.11.2020 р. |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки | Реєстраційний № 0028 Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р. |

| | |
|---|--|
| фінансових установ, видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Строк дії свідоцтва - до 26.11.2020 р. |
| Керівник | Збожинський Володимир Петрович |
| Інформація про аудиторів | Збожинський Володимир Петрович Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2020 року, рішення Аудиторської палати України № 309/2 від 26.03.2015р. Збожинська Валентина Іванівна Сертифікат аудитора серії № 006585 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 203/1 від 02.07.2009р., та продовжений до 02.07.2019 року, рішення Аудиторської палати України № 293/2 від 24.04.2014р. |
| Контактний телефон | (044) 227-19-00 |
| Основні відомості про умови договору на проведення аудиту | Договір на проведення аудиту № 2401-НФП від 24.01.2018р. |
| Дата початку проведення аудиту | 24.04.2018р. |
| Дата закінчення проведення аудиту | 30.03.2018р. |

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Збожинська В.І.

Збожинський В.П.

Директор ПП АФ «Укрфінансаудит»

30 березня 2018р.

м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв. 4

