

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГРАНТ ЕКСПЕРТ»**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а,9  
Конт.тел. 067 445 74 80

ЄДРПОУ 32346062  
www.grant-expert.com

Свідоцтво АПУ № 3170  
E-mail: [info.khg@ukr.net](mailto:info.khg@ukr.net)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо підтвердження фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»**  
**за 2018 рік, станом на 31.12.2018 р.**

*Адресати:*

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Учасникам, керівництву ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

**1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*Основні відомості про Товариство та обсяг аудиту*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ	36086124
Місцезнаходження	Україна, 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2.

Основним видом діяльності є Інші види страхування, крім страхування життя

*Обсяг аудиту визначено як аудит окремого суб'єкта господарювання.*

*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (далі – Товариство, Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал 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, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

### ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Аудиторами було розглянуте питання стосовно ліквідності суттєвих статей балансу. Зокрема:

- «Основні засоби», станом на 31.12.2018 р. у фінансовій звітності відображені за історичною вартістю в сумі 24948 тис. грн., сума нарахованої амортизації – 20223 тис. грн., залишкова вартість – 22925 тис. грн., або 8% від загальної суми балансу.

- Поточні фінансові інвестиції, за якими відображена сума 92325 тис. грн., або 32,1% від загальної суми балансу. В складі цієї статті враховані прості іменні акції українських емітентів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток та утримувані для продажу.

- Гроші та їх еквіваленти за якою відображена сума 162045 тис. грн., або 56,3% від загальної суми балансу. В складі цієї статті враховані грошові кошти та короткострокові депозити на рахунках банків.

На основі проведеної нами роботи, ми дійшли до висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо зазначених вище показників фінансової звітності та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потребують коригування.

***Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за фінансову звітність***

Управлінський персонал 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 застосовно, 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.

***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності:***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримали 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;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєвої невизначеності щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події

або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

▪ нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили тим, кого наділено найвищими повноваженнями **ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»** 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи, зокрема:

- нами не надавались неаудиторські послуги, заборонені законодавством,
- ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Грант Експерт» є незалежними від юридичної особи при проведенні аудиту.

## **II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»**

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних страховика ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, що затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. за № 39 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521)

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,
- 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 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

- Розділ 6 Резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- Декларація 1
- Декларація 2
- Філії
- 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.

За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2018 рік аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту. Інформація, що наведена в звітності страховика, складена на підставі кількісних та вартісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності.

### **ІІІ. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

У формі обов'язкового та добровільного:

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

Товариство дотримується вимог ст. 15 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та повідомляє органу ліцензування про всі зміни даних, які були зазначені в його документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, у строк, встановлений ліцензійними умовами, але не пізніше ніж один місяць з дня настання таких змін.

### **Формування (зміни) статутного капіталу Товариства**

**Власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Таблиця 1 (в тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44500	44500
Додатковий капітал	1410	13789	13789
Резервний капітал	1415	11682	11682
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	25560	41657
Інші резерви	1435	6630	6490
Усього власного капіталу	1495	102161	118118

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 Тарієлівна	445,0	1

Станом на 31.12.2018-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Заявлений Статутний капітал в розмірі 44500000 грн. станом на 31.12.2018 року сформований повністю в сумі 44500000 грн. сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни та відповідає Статуту, який зареєстрований в останнє належним чином у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 23.03.2017р за № 1 070 034008 48

Згідно прикінцевих положень Закону України «Про страхування», страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя, зобов'язані мати сплачений статутний капітал у розмірі, визначеному ст.2 та 30 Закону, тобто встановленому у сумі, еквівалентній 1млн. євро.

Статутний капітал ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ», станом на 31.12.2018 року в перерахунку за курсом ГРН/ЄВРО складає 1403 тис. євро, на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування». При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства" (статті 30,38,39,40).

Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 28063 тис. грн. Нарахований податок на прибуток в сумі 12106 тис. грн. Сума чистого прибутку, яка отримана Товариством в 2018 році склала 15957 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток становить 41657 тис. грн. та відповідає даним аналітичного обліку.

*Додатковий капітал* в сумі 13789 тис. грн. у 2018 році є однією зі складових власного капіталу, сформований в попередніх звітних періодах.

В 2018 році додатковий капітал не збільшувався.

Станом на дату складання звіту розподіл чистого прибутку не здійснювався, відрахувань до резервного фонду, в звітному періоді, не здійснювалось. Загальні збори з даного питання не проводилися.

Протягом 2018 року учасниками не приймалось рішень щодо виплати дивідендів.

Товариством частки не придбавалися. Частка статутного капіталу, що належить державі або нерезидентам, відсутня. Товариство не має часток у статутних капіталах інших фінансових установ, в тому числі страховиків. Дочірні підприємства та відокремлені підрозділи в Товаристві відсутні.

*На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та законодавчим і нормативним вимогам.*

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

В звітному періоді Товариством було дотримано нормативи достатності капіталу і платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. В Товаристві відсутні інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

**Вартість чистих активів страховика**, утвореного у формі товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру Статутного капіталу страховика.

Таблиця 2 (тис. грн.)

Найменування показника	На 01.01.2018р.	На 31.12.2018р.
Активи /рядок 1300 Балансу/, всього	253370	287675
Необоротні активи	28950	29952
Зобов'язання (код рядків Балансу 1595, 1695, 1700, 1800), всього	151209	169557
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800/	101858	117807
Статутний капітал	44500	44500
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	57358	73307

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 117807 тис. грн., що більше на 73307 тис. грн. ніж розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства, який становить 44500 тис. грн. , що відповідає вимогам діючого законодавства України. Нормативний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2018р. складає 50330 тис. грн. Сума перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності дорівнює 67477 тис. грн.

Товариством дотримується вимоги щодо вартості чистих активів, установлених пунктом 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

### Розрахунок ліквідності

Таблиця 3 (тис. грн.)

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2017	31.12.2018	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	4,67	14,03	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	2,25	8,94	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	4,76	14,22	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,49	1,53	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,40	0,41	не менше 0.5



Виходячи з наведеного вище та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансових показників, вважаємо, що станом на 31 грудня 2018 року фінансовий стан Товариства є стабільним.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились на 13,5% на суму 34305 тис. грн. і, відповідно, складають 253370 тис. грн. та 287675 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»).

Збільшення загальної вартості активів на кінець року відбулось за рахунок збільшення обсягу заключених договорів страхування.

### ***Основні ризики Товариства:***

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.

З огляду на вищевикладене, в компанії відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Компанії показала, що Компанія має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2018 року і Компанія здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

## *Дотримання порядку формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства*

Протягом 2018 року Товариство проводило формування та облік резерву незароблених премій та резерву заявлених але не виплачених збитків. Розрахунок резервів Товариство проводило за Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004р.

Щодо порядку формування страхових резервів Страхова Компанія 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 N 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» з 2 кварталу 2012 року запровадило формування та ведення обліку таких страхових резервів зі страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами):

1. 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.
2. Резерв коливань збитковості. Розраховується як відношення сум, які фактично сплачені страхувальникам 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 Станом на 31.12.2018р. величина сформованих страхових резервів складає

Показники	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)
1. Величина сформованих страхових резервів, із них:	157 005
1) технічних резервів	157 160
1.1. у тому числі резерви незароблених премій	98 345
1.2. резерв заявлених, але не виплачених збитків	51 356

1.3. резерв збитків, які виникли, але не заявлені	969
1.4. резерв коливань збитковості	2 411
1.5. резерви катастроф	4 078
2) резерви із страхування життя	0,0
2.1. у тому числі резерви довгострокових забор"язань	0,0
2.2. у тому числі резерв належних виплат	0,0

Розміщення страхових резервів здійснюється згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850 Зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за N 782/32234 «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

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

Величина частки перестраховиків у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування визначається у залежності від належних до сплати перестраховикам суми часток страхових платежів від операцій з перестраховування. Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється в порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за видами страхування з дати вступу в дію договору перестраховування.

Частка перестраховиків в страхових резервах - 155 тис. грн.  
в т.ч. резерви незароблених премій – 155 тис. грн.

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» не має фактів перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також фактів перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

***Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)***

Сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, сформована Товариством відповідно до законодавства, дорівнює 51 356 тис. грн. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство визначає за кожною нерегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати.

За результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2018 р. дорівнює розміру суми резервів, сформованих відповідно до законодавства.

***Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої***  
ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» ні до яких фінансових груп не входить.

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

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції в сумі 92325 тис. грн., або 32,1% від загальної суми балансу. В складі цієї статті враховані прості іменні акції українських емітентів та частки в статутному капіталі утримувані для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції наявні для продажу на невизначений термін у фінансовій звітності оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток.

***Дотримання інших законодавчих та нормативних актів***

*В своїй діяльності Товариство дотримується вимог законодавчих та нормативних актів з урахуванням специфіки страхової діяльності, зокрема:*

***Дотримання вимог щодо розкриття інформації на власному веб-сайті відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.***

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (<http://www.express-insurance.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

На сайті Товариства (<http://www.express-insurance.com.ua>) розміщено:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;

- дозвільні документи для надання послуг;

- перелік страхових послуг, що надаються Товариством;

- річна фінансова звітність за 2017 рік.

- внутрішні правила надання фінансових послуг;

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не виявлено фактів виникнення конфлікту інтересів.

***Суміщення провадження видів господарської діяльності***

Товариство у 2018 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення

діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

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

Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 Товариством в 2018 році не залучались.

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

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ №148 від 27.12.2017р.

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства у фінансових установах України становить 162045 тис. грн., та складається з залишку на поточних рахунках в різних банках, підтверджується банківськими виписками та коштів, розміщених на короткострокових депозитах у різних банківських установах

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

Готівкові розрахунки не здійснюються.

***Організація внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту***

Внутрішній аудит страховика створений, та підпорядковується Наглядовій Раді Товариства.

Служба внутрішнього аудиту створена Наглядовою Радою Товариства згідно Протоколу № 10/01/20121 засідання Наглядової Ради Товариства від 10 січня 2012 року.

***Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством***

Згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ Товариство станом на 31.12.2018 р. не має представництв.

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

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

**Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (власникам Товариства).

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Аудитор призначений наказом дирекції №17/1/19 від 27.02.2019р.

**Аудитор:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт», код ЄДРПОУ 32346062

*Адреса: 02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, кв.9*

*Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться АПУ відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі 3170.*

Ключовим партнером, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Збожинський Володимир Петрович

*Сертифікат аудитора № 000967*

Договір № 01А-18/8 від 27.02.2019 р.

**Ключовий партнер**

**В.П.Збожинський**

**Директор**

**Г.В. Харламова**



**Дата звіту: 15 квітня 2019 р.**