

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»
станом на 31.12.2016 року**

м. Київ, 2017 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ».

Скорочене найменування: ПАТ СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31630408.

Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, офіс 212.

Товариство зареєстровано Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 23.08.2001 року, номер запису 1 070 120 0000 010395.

Згідно з новою редакцією Статуту Товариства, зареєстрованого у відповідності з вимогами чинного законодавства 01.02.2011 року, станом на 31.12.2016 року акціонерами Товариства визнаються фізичні і юридичні особи, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Товариства.

Товариство створене з метою розвитку інфраструктури ринкової економіки, отримання прибутку внаслідок здійснення як в Україні так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів страхової діяльності та задоволення на цій основі матеріальних потреб акціонерів, шляхом реалізації їх прав у відповідності з чинним законодавством України.

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

65.12. Інші види страхування, крім страхування життя,

65.20. Перестрахування.

У Товариства станом на 31.12.2016 року наявні ліцензії:

- Ліцензія на медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) серії АГ № 569483 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серія АГ № 569479 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
- Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті серія АГ № 569495 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серія АГ № 569487 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серія АГ № 569481 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів

- серія АГ № 569492 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 20.04.2006 року безстроковий;
- Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серія АГ № 569485 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) серія АГ № 569684 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серія АГ № 569484 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серія АГ № 569480 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного) серія АГ № 569685 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серія АГ № 569490 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 20.04.2006 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування фінансових ризиків серія АГ № 569488 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї серія АГ № 569491 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 20.04.2006 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серія АГ № 569486 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування від нещасних випадків серія АГ № 569482 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 11.10.2007 року безстроковий;
 - Ліцензія на страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серія АГ № 569493 від 21.02.2011 року. Строк дії ліцензії з 20.04.2006 року безстроковий.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Держкомфінпослуг від 24.06.2004 року № 1224. Свідectво про реєстрацію фінансової установи ПАТ СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11100873, серія та номер СТ № 186 дата видачі свідectва 21.08.2004 року.

Станом на 31.12.2016 року середня кількість працівників – 7 осіб.

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Генеральний директор – Винник Олег Вікторович
- Головний бухгалтер – Савдєєва Галина Василівна.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2016 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31.12.2016 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції в сумі 239 тис. грн., рух яких заблоковано НКЦПФР. За судженням управлінського персоналу Товариства, фінансові інвестиції були знецінені та обліковуються Товариством станом на 31.12.2016 року за номінальною вартістю. Справедливу вартість таких фінансових інвестицій не можливо визначити достовірно, оскільки ринок для даних фінансових інструментів не є активним, а застосування методу оцінювання, згідно вимог МСФЗ, не є можливим. На дату надання аудиторського висновку ми не мали можливості оцінити вплив такого відхилення на

фінансову звітність Товариства.

Витрати з податку на прибуток відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України. Враховуючи, що існує невизначеність відносно інтерпретації складного податкового законодавства, а також сум і термінів отримання оподатковуваного доходу та враховуючи різноманіття операцій Товариства, різниця, яка виникає між фактичними результатами і прийнятими припущеннями, може спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат (доходів) з податку на прибуток.

Проте, вказані обмеження та зауваження, на нашу думку, не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки, та вплив можливих коригувань на фінансову звітність, на нашу думку, не є суттєвим чи всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилася. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2016 рік. Всі заборгованості в звітності являються виключно поточними, а основні засоби мають невелику вартість і перерахунок вагомого впливу не матиме.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україні. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому

неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 22.12.2021 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.10.2013 року № 3879, строком дії до 22.12.2021 року (Реєстраційний номер Свідоцтва 0083).

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000381, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2017 року, строком дії з 26.01.2017 року до 22.12.2021 року.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 24.10/1/16-АС від 24.10.2016 року, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної станом на 31 грудня 2016 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Дата початку проведення аудиту: 24.10.2016 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 17.02.2017 року.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(сертифікат аудитора № 006793)



Кадацька М.В.

Дата надання аудиторського висновку:
17.02.2017 року
м. Київ

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

**Інша допоміжна інформація щодо дотримання страховиком
ПАТ СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»
законодавчих та нормативних актів**

Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дотримання законодавчих нормативів у разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів:

У звітному періоді Товариство не збільшувало розмір статутного капіталу.

Перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду:

Станом на 31.12.2016 року розмір зареєстрованого (пайового) капіталу становить 7 000 тис. грн.. Вартість чистих активів Товариства складає 8 056 тис. грн. Розмір чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року:

Нормативний запас платоспроможності складає 2031,0 тис. грн., фактичний – 8056,0 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 6025 тис. грн. Таким чином, Товариство має достатній запас платоспроможності. Товариство має стійке фінансове становище щодо виконання своїх зобов'язань в повному обсязі та у передбачені договорами страхування строки.

Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників:

Станом на 31.12.2016 року у Товариства відсутня Ліцензія на страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, тому даний норматив не є обов'язковим для ПАТ СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ».

Ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків:

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп'ютерних програм. Ведення обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для дотримання вимог до достатності формування резервів збитків.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства:

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

Перевіркою актуарія Зубченка В.П. (диплом актуарія № 03-015 виданий 24.04.2014 року) встановлено, що резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2016 року, є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;

Кошти страхових резервів представлені в активах відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика № 396 від 23.02.2016 року Національна комісія, що здійснює державне регулювання сфери ринків фінансових послуг.

Активи, які приймаються Товариством для представлення коштів страхових резервів, відповідають нормативам достатності, диверсифікованості та якості.

Оцінка можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика:

Станом на 31.12.2016 року в структурі страхового портфелю Товариства прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

Істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%:

Протягом 2016 року Товариство не здійснювало істотних операцій з активами, які привели б до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Запровадження страховиком системи управління ризиками:

В результаті ідентифікації та оцінки ризиків, аудитор прийшов до висновку, що в Товаристві низький рівень ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю):

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»



Кадацька М.В.