



REAL AUDIT

Товариство з обмеженою відповідальністю «РАЛ АУДИТ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»
станом на 31.12.2017 року

м. Київ, 2018 рік

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів ПРИВАТНОГО 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).

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (код за ЄДРПОУ: 31630408, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова (Генерала Алмазова), буд. 18/7, офіс 212), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

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 розглядались 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.

Інші питання: інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до *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 від 01.02.2018 року № 142*, розкриваємо наступну інформацію:

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема:

- ✓ Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.
- ✓ Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

- ✓ Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.
- ✓ На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, із зазначенням дати їх розміщення.
- ✓ Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- ✓ Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
- ✓ Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розташована у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).
- ✓ Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.
- ✓ Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

Відносини, що виникають у сфері страхування регулює Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року № 85/96-ВР (далі - Закон про страхування), зі змінами та доповненнями, що спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері страхування.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку страхових послуг, зокрема:

- ✓ У відповідності до Статуту та отриманих ліцензій, предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. *Пріоритетними видами страхування протягом 2017 року було добровільне медичне страхування та обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів.* В продуктовому портфелі є види страхування, які передбачено наступними ліцензіями:

- 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.
- ✓ У відповідності до Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3197 від 28.12.2004 року зі змінами та доповненнями, 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.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Станом на 31.12.2017 року в балансі Товариства відображено наступні статті, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

- ✓ в рядку 1000 «Нематеріальні активи» Товариством відображені наявні нематеріальні активи залишкова вартість яких становить 128 тис. грн.,
- ✓ в рядку 1010 «Основні засоби» Товариством відображена залишкова вартість основних засобів в сумі 61 тис. грн.,
- ✓ в рядку 1035 «Інші фінансові інвестиції» Товариством відображені довгострокові фінансові інвестиції в сумі 191 тис. грн., а саме акції які включені до складу фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але спостережувальні.,
- ✓ в рядку 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Товариством відображена поточна заборгованість за договорами страхування в сумі 10 345 тис. грн.. Протягом 2017 року Товариством було отримано страхових платежів на загальну суму 14 817 тис. грн.;
- ✓ в рядку 1167 «Рахунки в банку» Товариством відображені наявні грошові кошти на рахунках банку в розмірі в сумі 12 207 тис. грн.,
- ✓ в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Товариством відображено статутний капітал в сумі 7 000 тис. грн., який сплачений повністю, виключно грошовими коштами;
- ✓ в рядку 1530 «Страхові резерви» Товариством відображені страхові резерви на підставі «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», від 23.02.2016 року №369 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в сумі 11 798 тис. грн, в тому числі:
 - резерв незароблених премій в сумі 7 987 тис. грн. (частка перестраховиків складає - 126 тис. грн.), що розраховується на будь-яку звітну дату залежно від надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування які складають 80% загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування. Доля участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, виходячи з 80% премій, сплачений перестраховикам;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків в сумі 2 443 тис. грн. та доля участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків (станом на 31.12.2017 відсутня);
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені. станом на 31.12.2017 в сумі 1 367 тис. грн.
- ✓ в рядку 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом» Товариством відображена поточна заборгованість з податку на прибуток в сумі 967 тис. грн.,
- ✓ в рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» Товариством відображена поточна заборгованість в сумі 203 тис. грн.,
- ✓ в рядку 1660 «Поточні забезпечення» Товариством відображені забезпечення виплат персоналу в сумі 337 тис. грн., а саме забезпечення на виплату відпусток працівникам;

Інформація щодо змісту пакету звітності страховика за 2017 рік

Нами розглянуто пакет звіту страховика за 2017 рік у складі наступних документів:

- Загальні відомості
- Реквізити
- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- 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 перестрахування
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
- 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
- Примітки до річної фінансової звітності
- Пояснювальна записка
- Висновок актуарія.

- Додатки загальною кількістю на 84 (вісімдесяти чотирьох) аркушах. Форма для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.
- Звіт про корпоративне управління за 2017 рік

Аудитор підтверджує, що даний пакет звіту страховика за 2017 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» відповідає вимогам «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями. положень інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями до Нацкомфінпослуг.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»



Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.
30.03.2018 року
м. Київ