

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ (далі – НБУ),

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ (далі – Комісія),

*Акціонерам та керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство).*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (код за ЄДРПОУ: 31630408, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7, офіс 212), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 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 2020 року, 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). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого 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 поточний період. Ці питання розглядались відповідно до Міжнародних стандартів аудиту 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.

➤ ключові питання аудиту:

Страхові резерви

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені, є суттєвими для діяльності Товариства. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту.

➤ опис аудиторських процедур:

- ✓ Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;
- ✓ Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків;
- ✓ Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Товариства, адекватність застосованих оцінок та припущень;
- ✓ Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Станом на 31.12.2020 року Товариством порушено вимоги пункту 3 розділу I та пункту 1 розділу III Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850 (далі – Положення № 850), а саме: Товариством не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу: сума прийнятних активів, наявних у Товариства, є меншою за нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, на 3 666 тис. грн., що становить 11% від зазначеного нормативного обсягу.

Сума прийнятних активів Товариства, що відповідають вимогам, встановленим розділом II Положення № 850, яка визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на 31.12.2020 року становить 29 079 тис. грн.

Для усунення порушення вимог пункту 3 розділу I та пункту 1 розділу III Положення Товариством було розроблено План докапіталізації Товариства із зазначенням строків його виконання (даний План було надано НБУ). На виконання Плану 23.11.2020 року Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок розміщення 800 000 (вісімсот тисяч) штук додаткових простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. В результаті чого статутний капітал Товариства зростає до 15 000 000 (п'ятнадцяти мільйонів) гривень 00 копійок.

12.01.2021 року Товариство отримало Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень номінальною вартістю 10 (десять) гривень у кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук, реєстраційний № 01/1/2021-Т, дата реєстрації 12.01.2021 року.

Ми вважаємо, що зазначене питання є ключовим для нашого аудиту зважаючи на його значущість.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що:

- Товариство схильне до кредитного ризику, ризику зміни процентних ставок 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 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.
- Можливий вплив на діяльність Товариства несприятливих економічних умов, викликаних поширенням в світі та на території України коронавірусної хвороби (COVID-19).

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються страховими компаніями відповідно до «Порядку складання звітних даних страховика», затвердженого Розпорядженням від 03.02.2004 року № 39, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 39).

Інша інформація складається зі звітних даних страховика за 2020 рік, визначених Порядком № 39, а саме:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Річна фінансова звітність;
- Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484;
- Звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12¹, 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Актуарний звіт;

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.

На основі проведеної нами роботи, 14.01.2021 року ми надали Товариству:

- Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

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 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 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 край 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

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 2020 року було добровільне медичне страхування.* 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.

Інформація щодо дотримання вимог законодавства:

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, зокрема:

щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2020 року розмір статутного капіталу Товариства становить 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, зареєстрованому 18.04.2018 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Петрицькою А. П.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства сплачений в повному обсязі грошовими коштами. Статутний капітал Товариства поділений на 700 000 (сімсот тисяч) штук акцій, номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок кожна.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2020 року були:

№ п/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Акціонерне товариство «Укртрансфаст» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московская, буд. 32/2	195 887	27,98
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Корпоративний фонд «Укртрансфаст» Ідентифікаційний код юридичної особи: 32074529 Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7	139 596	19,94
3	Первинна профспілкова організація акціонерного товариства «Укртрансфаст» Ідентифікаційний код юридичної особи: 25868544 Місцезнаходження: Україна, 39605, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, буд. 32/5	244 802	34,97
4	Wadless Holdings Limited (Кіпр), Ідентифікаційний код юридичної особи: HE118080 Місцезнаходження: Кіпр, Джіанну Кранідіоті, НАЙС ДЕЙ ХАУЗ, буд. 10, оф. 401, Нікосія, 1065	800	0,11
5	Фізичні особи (8 чол.)	528	0,08
6	На рахунках в Депозитарії	118 387	16,92
Всього		700 000	100,00

23.11.2020 року Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок розміщення 800 000 (вісімсот тисяч) штук додаткових простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. В результаті чого статутний капітал Товариства зростає до 15 000 000 (п'ятнадцяти мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень.

12.01.2021 року Товариство отримало Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень номінальною вартістю 10 (десять) гривень у кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук, реєстраційний № 01/1/2021-Т, дата реєстрації 12.01.2021 року.

щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капіталу у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 26 763 тис. грн. Він складається із:

- зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 7 000 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 13 500 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 6 263 тис. грн.

Статутний капітал включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід. Товариство нараховує дивіденди акціонерам і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише у тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Товариство зобов'язане дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги: Товариство повинне створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу та нерозподіленого прибутку. За рішенням загальних зборів акціонерів від 10.04.2020 року шляхом розподілу прибутку Товариства отриманого у 2019 році резервний капітал був збільшений і склав 13 500 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал та капітал у дооцінках відсутній. Дивіденди протягом 2020 року не нараховувались та не сплачувались.

щодо 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

Товариство зобов'язане дотримуватися показників достатності капіталу, визначених Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 року (далі - Положення № 850), зі змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2020 року Товариством порушено вимоги пункту 3 розділу I та пункту 1 розділу III Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850 (далі – Положення № 850), а саме: Товариством не дотримано нормативу платоспроможності та достатності капіталу: сума прийнятних активів, наявних у Товариства, є меншою за нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, на 3 666 тис. грн., що становить 11% від

зазначеного нормативного обсягу.

Сума прийнятних активів Товариства, що відповідають вимогам, встановленим розділом II Положення № 850, яка визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на 31.12.2020 року становить 29 079 тис. грн.

Для усунення порушення вимог пункту 3 розділу I та пункту 1 розділу III Положення Товариством було розроблено План до капіталізації Товариства із зазначенням строків його виконання (даний План було надано НБУ). На виконання Плану 23.11.2020 року Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок розміщення 800 000 (вісімсот тисяч) штук додаткових простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. В результаті чого статутний капітал Товариства зростає до 15 000 000 (п'ятнадцяти мільйонів) гривень 00 копійок.

12.01.2021 року Товариство отримало Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень номінальною вартістю 10 (десять) гривень у кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук, реєстраційний № 01/1/2021-Т, дата реєстрації 12.01.2021 року.

щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює адекватність зобов'язань страховика, тобто достатність сформованих резервів відповідно до законодавства. Тест перевірки адекватності зобов'язань страховика проводиться на основі побудови актуарної моделі оцінки майбутніх грошових потоків за діючими на звітну дату договорів страхування. Щодо поточного рівня збитковості портфелю договорів за видами страхування, використані методи на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів, а прогнозована оцінка щодо збитковості та майбутніх адміністративних витрат враховує консервативне припущення щодо загального рівня інфляції. Проведений аналіз підтверджує достатність сформованих страхових резервів станом на 31.12.2020 року та забезпечена ліквідними активами у сумі, що перевищує суму зобов'язань.

належності до фінансової групи

Товариство не входить до фінансової групи.

щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності

Станом на 31.12.2020 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу у вигляді акцій, які включені до складу фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але спостережувальні у розмірі 120 тис. грн. Фінансові інвестиції що обліковуються за амортизованою собівартістю у Товаристві відсутні.

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП	Загальна оцінна вартість ЦП
UA0403911003	ПАТ "Арселор міттал Кривий Ріг"	24432974	Акція; іменні прості; бездокументарна	5000	1,00 UAH	5 000,00 UAH	20 000,00 UAH
UA4000070734	ПАТ «Дніпропетровський трубний завод»	05393122	Акція; іменні прості; бездокументарна	100	82,31 UAH	8 231,00 UAH	5 500,00 UAH
UA4000079024 (заблокований)	ПАТ «МЗВМ»	20355550	Акція; іменні прості; бездокументарна	500	0,25 UAH	125,00 UAH	10,00 UAH
UA4000079081	ПАТ «Центренерго»	22927045	Акція; іменні прості; бездокументарна	12000	1,30 UAH	15 600,00 UAH	94 320,00 UAH
UA4000064497 (заблокований)	ПАТ «ОТАВА»	31183822	Акція; іменні прості; бездокументарна	3259	10,00 UAH	32 590,00 UAH	0,00 UAH

UA4000130868 (заблокований)	ПАТ «АРДЕР»	35416011	Акція; іменні прості; бездокументарна	408000	0,25 UAH	102 000,00 UAH	0,00 UAH
UA4000143283 (заблокований)	ПАТ «Лізингова компанія «Приват-Агро»	36925749	Акція; іменні прості; бездокументарна	412000	0,25 UAH	103 000,00 UAH	0,00 UAH

щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 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 (далі - Ліцензійні умови).

щодо суміщення господарських операцій, на провадження яких отримана ліцензія

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.

щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають Закону України «Про страхування», Закону України «Про захист прав споживачів».

Товариством розроблені внутрішні правила надання страхових послуг.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних страхових послуг.

щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

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 (www.transmagistral.com.ua), своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, із зазначенням дати їх розміщення.

щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам

пункту 28 Ліцензійних умов щодо 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).

щодо внесення 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

Станом на 31.12.2020 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи, згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.

щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», 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.

щодо облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до контролюючих органів.

У відповідності до частини 7 статті 31 ЗУ «Про страхування» облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати Товариство веде в автоматизованому режимі за допомогою спеціалізованих комп'ютерних програм. Відповідно до пункту 26 Ліцензійних умов, Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до контролюючих органів.

щодо готівкових розрахунків

У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 року № 148 щодо готівкових розрахунків. Протягом 2020 року операцій з готівкових розрахунків не здійснювалось.

щодо зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство, відповідно до пункту 29 Ліцензійних умов, забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. Зокрема наявні сейфи для зберігання грошових коштів та підписано договір зі службою охорони.

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 щодо:

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

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків з андерайтингу за різними договорами перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів, так і портфеля договорів. Договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестрахувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

З метою забезпечення платоспроможності, надійності, безпечності, розміщення страхових резервів Товариством виконуються операції з перестрахування. Партнерами Товариства в операціях з перестрахування є страхові компанії, що мають достатній нормативний рейтинг фінансової надійності та стійкості. Прийняття ризиків у перестрахування – це різновид страхування, де страховий ризик приймається від іншого страховика, тому, всі вимоги, які визначені для страхової діяльності також відносяться і до операцій з прийнятого перестрахування.

Укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами не відбувалось.

здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Обов'язкове особисте страхування нещасних випадків на транспорті здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті» 14.08.1996 р. № 959;

Обов'язкове страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних 01.06.2002 р. № 733;

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру» від 16.11.2002 р. № 1788;

Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин здійснюється Товариством відповідно до Постанови КМУ «Про затвердження Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)» від 03.04.1995 р. № 232;

Обов'язкове 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 здійснюється Товариством відповідно до норм Постанови КМУ «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброї, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї» від 29.03.2002 р. № 402.

належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя)

Протягом року страхові резерви (технічні) Товариства формувались, згідно статті 31 Закону про страхування, а саме:

- величина резерву незароблених премій розраховується на підставі підпункту 3.4.1 пункту 3.4 розділу 3 Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження № 3104), при цьому частка надходжень сум страхових платежів визначається за кожним договором у розмірі сум таких платежів, а обчислення величини частки страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій з відповідних видів страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестрахування;
- величина резерву заявлених, але не виплачених збитків формується на підставі розділу 4 Розпорядження № 3104, частка перестраховиків у таких резервах формується відповідно до умов укладених договорів перестрахування, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних збитків у результаті настання страхового випадку;
- величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, формується на підставі підпункту 5.4 розділу 5 Розпорядження № 3104, частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується.

З урахуванням змін, внесених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1638 (що набрало чинність 09.12.2018 року), до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя станом на 31.12.2020 року резерви (технічні) Товариства представлені наступним чином:

- резерви незароблених премій складають 855 тис. грн., частка перестраховиків у резервах незароблених премій – 54 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків складає 500 тис. грн., частка перестраховиків у цих резервах складає 0 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені сформований у сумі 144 тис. грн.

Відповідно до ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес, додатково наводимо наступну інформацію:

найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників
дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	Протокол Загальних зборів ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» від 22.03.2019 року. Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ «Аудиторський центр «Інформ-плюс» з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторених призначень становить три роки. Це завдання також є третім роком проведення ТОВ «Аудиторський центр «Інформ-плюс» обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV
аудиторські оцінки, що включають, зокрема: а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства; б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється; в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків; г) основні застереження щодо таких ризиків;	Викладені в розділі «Ключові питання аудиту» Звіту щодо аудиту фінансової звітності Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту.
пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством	Ми отримали запевнення управлінського персоналу, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства
підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету	Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (його еквіваленту)
твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту	Ми надаємо твердження, що виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» при проведенні аудиту. Заборонених законодавством послуг не надавали
інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності	До дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «Аудиторський центр «Інформ-плюс» надавало Товариству аудиторські послуги з: ✓ надання впевненості щодо річних звітних даних страховика; ✓ з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління Товариства ; ✓ надання огляду проміжної фінансової звітності Товариства станом на 30 вересня 2020 року. 27.11. 2020 року ми надали Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 30 вересня 2020 року.

пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих аудиту обмежень викладені в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Звіту щодо аудиту фінансової звітності.

ТОВ «Аудиторський центр «Інформ-плюс» не надавало Товариству інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2020 року та у період з 1 січня 2021 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, місто Київ, вулиця Артема, будинок 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 літера «Б», приміщення № 6,7.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Домашенко Світлана Миколаївна - сертифікат аудитора № 005089 виданий 28.02.2002 року Аудиторською палатою України згідно з рішенням № 107; номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100591.

**Генеральний директор
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ
ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»**

Дата складання Звіту незалежного аудитора:
14.01.2021 року
м. Київ



Домашенко С.М.