



АУДИТОРСЬКА ФІРМА
УКРФІНАНСАУДИТ

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
тел./факс (044)227-19-00

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТУ

Про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Товариство з додатковою відповідальністю

“ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ”

Станом на 31.12.2016 року.

Київ 2017

Учасникам ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ».

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Нами, ПП Аудиторською фірмою «Укрфінансаудит», проведена перевірка річних звітних даних страховика ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2016 рік з метою висловлення незалежної думки щодо їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 та інших нормативно-правових документів, на підставі яких вони складаються.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.	Свідоцтво П 000327 Реєстраційний номер Свідоцтва: 327 Рішення НКЦПФР від 12.03.13р. Строк дії свідоцтва – до 26.11.2020 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний № 0028 Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2054 від 02.07.2013р. Строк дії свідоцтва - до 26.11.2020 р.
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Збожинський Володимир Петрович Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2020 року, рішення Аудиторської палати України № 309/2 від 26.03.2015р.
Контактний телефон	(044) 227-19-00

2. Основні відомості про Страхову компанію

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ».
Код ЄДРПОУ	36086124
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 15/2
Дата державної реєстрації	05.08.2008 р.
Місце проведення державної	Печерська районна у місті Києві державна

реєстрації	адміністрація
Номер запису про включення до ЄДР	1 070 102 0000 034008
Дата та номер останньої реєстрації дій	23.03.2017 № 1_070_034008_49 код 242503497054 Нова редакція Статуту
Організаційно - правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Телефон/факс	(044) 206-88-69
Види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 Перестрахування 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Чисельність штатних працівників на звітну дату	96 чол.
Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі	Ліцензії видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. <u>У формі добровільного:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ліцензія Серія АВ №429894 від 04.11.2008р. 2. Ліцензія Серія АВ №429895 від 04.11.2008р. 3. Ліцензія Серія АВ №429896 від 04.11.2008р. 4. Ліцензія Серія АВ № 429897 від 04.11.2008р. 5. Ліцензія Серія АВ № 429898 від 04.11.2008р. 6. Ліцензія Серія АВ № 429899 від 04.11.2008р. 7. Ліцензія Серія АВ № 429900 від 04.11.2008р. 8. Ліцензія Серія АВ № 429901 від 04.11.2008р. 9. Ліцензія Серія АВ № 429902 від 04.11.2008р. 10. Ліцензія Серія АВ № 429903 від 04.11.2008р. 11. Ліцензія Серія АВ № 500408 від 20.11.2009р. 12. Ліцензія Серія АВ № 500409 від 20.11.2009р. 13. Ліцензія Серія АВ № 500410 від 20.11.2009р. 14. Ліцензія Серія АВ № 500411 від 20.11.2009р. 15. Ліцензія Серія АВ № 500412 від 20.11.2009р. 16. Ліцензія Серія АВ № 500413 від 20.11.2009р. 17. Ліцензія Серія АВ № 594253 від 24.01.2012р. 18. Ліцензія Серія АВ № 594254 від 24.01.2012р. 19. Ліцензія Серія АВ № 594255 від 24.01.2012р. 20. Ліцензія Серія АВ № 594256 від 24.01.2012р. 21. Ліцензія Серія АВ № 594257 від 24.01.2012р. 22. Ліцензія Серія АВ № 594258 від 24.01.2012р. 23. Ліцензія Серія АД № 039980 від 07.11.2012р.
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Серія СТ № 552 від 25.09.2008 Реєстраційний № 11102251
Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 2511-НФП від 25.11.2016р.

Період, яким охоплено проведення аудиту	З 01.01.2016р. по 31.12.2016р.
Дата початку проведення аудиту	25.11.2016р.
Дата закінчення	23.03.2017р.
Місце проведення аудиту	м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 15/2

3. Обсяг перевірки

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, що прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, видання 2014-го року (Рішення АПУ № 320/1 від 29.12.2015р.), Законів України “Про господарські товариства”, „Про страхування”, “Про аудиторську діяльність”, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV, з внесеними змінами та доповненнями, Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеними змінами та доповненнями, Інформаційного повідомлення, щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2316 від 20.11.2012р.

До перевірки залучена наступна документація:

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

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлених фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку на основі прийнятих стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Завдання з надання впевненості передбачає виконання процедур задля отримання відповідних доказів стосовно розкриття інформації та сум у звітності страховика. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить оцінка суттєвих викривлень звітів страховика внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю при підготовці та представленні даних звітності страховика.

Ми вважаємо, що нами отримані достатні відповідні докази для висловлення думки стосовно річних звітних даних страховика ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2016р.

За наслідками проведення перевірки річних звітних даних страховика ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2016 рік ми дійшли висновку, що інформація наведена Товариством в пояснювальній записці, звіті про доходи та витрати страховика, звіті про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя, пояснення щодо операцій перестраховування, умови забезпечення платоспроможності страховика, пояснення щодо припинення договорів страхування, та інших показників, передбачених Порядком, складена, в цілому, з дотримання вимог Порядку складання звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеним змінами та доповненнями.

Суттєвих відхилень складових частин річних звітних даних ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2016 рік з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності не встановлено.

5. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

Станом на 31 грудня 2016 року власний капітал Товариства визначений в сумі 97336,8 тис. грн. та складається:

- статутний капітал – 44500 тис. грн., сплачено в повному обсязі.
- резервний капітал – 11681,9 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 33184 тис. грн.
- інші резерви – 7970,9 тис. грн.

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

В перерахунку до курсу ЄВРО за курсом НБУ на кінець дня 31.12.2016 року розмір статутного капіталу складає 1565,7 тис. Євро.

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

Гарантійний фонд товариства на кінець звітного періоду фактично становить – 44865,9 тис. грн. та складається з резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року складає 97336,8 тис. грн., та є більшою за розмір зареєстрованого статутного капіталу.

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

Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Станом на 31.12.2016 року фактичний запас платоспроможності (нетто активи) товариства складає 97033,7 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 22906,3 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 74127,4 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності, на звітну дату в ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» складає 74127,4 тис. грн., не менше ніж на 25 відсотків, та не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

Пункт 2.5 ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. № 40, з внесеними змінами та доповненнями, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003р. за № 805/8126 дотримується.

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» має відповідні програми зі своєчасно внесеною інформацією для належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, які дозволяють дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» операції з активами, які мали місце у звітному періоді (2016 рік) та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату - 31.12.2016р. не проводились.

6. Формування страхових резервів та їх розміщення

Станом на 31.12.2016р. величина сформованих страхових резервів складає 66124 тис. грн. з них:

Технічні резерви – 66124 тис. грн.

- у тому числі резерви незароблених премій – 46369,6 тис. грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 11145,5 тис. грн.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 637,9 тис. грн.
- резерв коливань збитковості – 3892,7 тис. грн.
- резерв катастроф – 4078,3 тис. грн.

Частка перестраховиків в страхових резервах – 124,4 тис. грн.

- у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій – 124,4 тис. грн.

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

Розміщення страхових резервів здійснюється згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 23.02.2016 року N 396 Зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за N 417/28547 «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Операції з перестраховування проводяться товариством з метою забезпечення належного рівня платоспроможності та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

В звітному періоді ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» здійснювались операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами за договорами факультативного пропорційного страхування. Пояснення щодо операцій перестраховування наведені в розділі 5 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016-й рік.

Товариство, в цілому, дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достовірності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України № 741 від 08.10.2009р., та інших нормативних актів України.

Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016-й рік.

Пояснення щодо причин припинення договорів страхування наведені в розділі 7 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016-й рік.

Норматив достатності активів ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» не менший, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II - IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р. Також виконується норматив диверсифікованості активів. Прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

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

Система управління ризиками Товариства здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» затвердженою Наглядовою Радою Товариства від 30.06.2014р. 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 ідентифікованих та класифікованих ризиків компанією наслідки їх ймовірного настання показують, що на 30.12.2016р. жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків проводити не потрібно. Платоспроможність та фінансова стійкість мають достатній рівень забезпеченості.

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

Проведене стрес-тестування виявило найбільший вплив до стресової події 2, пов'язаний зі зниженням вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу. Дана подія може привести до падіння величини фактичного запасу платоспроможності на 9,3%. Другий та третій по величині вплив мають подія 7 та 8, пов'язана зі збільшенням суми виплат за договорами з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності та медичного страхування, він складає відповідно 2,9% та 2,7% зміни величини фактичного запасу платоспроможності страховика. Стрессова подія 6 може привести до падіння величини нетто-активів на 2,5%

Результати проведеного стрес-тестування показали, що страховик дотримується збалансованої політики, щодо розміщення активів, відповідно до нормативів диверсифікованості та достатності з метою зменшення ризиків надмірної їх концентрації. Змодельовані ситуації потенційно несприятливого впливу показали, що фактичний запас платоспроможності перевищуватиме нормативний у кілька разів, що є високим показником стійкості страховика.

Станом на 31.12.16р. ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» не знаходиться у процесі відновлення фінансової стабільності. Якість та кількість активів дозволяють бути впевненими у платоспроможності. Заборгованості перед клієнтами по страхових виплатах компанія не має. Дані показники свідчать про спроможність безперервності діяльності протягом найближчих 12 місяців.

Внутрішній аудит страховика в процесі створення відповідного підрозділу

7. Аналіз показників фінансового стану

Для розрахунку показників фінансового стану Товариства використовувались наступні джерела інформації:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р. (форма №1);
- звіт про доходи та витрати страховика за 2016рік.

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розроблених відповідно до форм звітних даних. При розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків» затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.03.2005р.№3755;
- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;
- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.

№ п/п	Коефіцієнти	Формула розрахунку	2015	2016
1.	Коефіцієнт ризику страхування	$K_1 = \frac{P1.p.010 - 020}{\Phi.1 p1300 - p.1595 - p.1695 - p.1700 - p.1800}$	1,20	1,30
2.	Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)	$K_2 = \frac{P1 (240 + 260 + 300 + 320 + 330 + 340)}{P1.p.070}$	0,71	0,77
3.	Коефіцієнт незалежності від перестраховання	$K_3 = \frac{P1 p.010 - p.020}{P1 p.010}$	0,97	0,99
4.	Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу	$K_4 = \frac{\Phi.1 p.1530 - p.1180}{\Phi.1 p1300 - p.1595 - p.1695 - p.1700 - p.1800}$	0,70	0,60

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Ф1 – баланс (звіт про фінансовий стан), P1 – звіт про доходи та витрати страховика.

1. Коефіцієнт ризику страхування

Коефіцієнт ризику страхування розраховується як відношення суми чистих премій за всіма полісами до власного капіталу підприємства. На 31.12.2016 року коефіцієнт ризику страхування становить 1,30 і вказує, що забезпечення Товариства складає 130% власного капіталу.

2. Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)

Коефіцієнт обсягів страхування розраховується як відношення виплат і витрат до суми чистих зароблених премій. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2016 року складає 0,77 та показує, що витрати та виплати Товариства становлять 77 % від обсягу зароблених премій.

3. Коефіцієнт незалежності від перестраховання

Коефіцієнт незалежності від перестраховання розраховується як відношення чистої суми премій по всіх полісах до валової суми премій по всіх полісах. На 31.12.2016 року він становить 0,99 і показує, що доля перестраховиків становить 1 % від загального обсягу валової суми премій Товариства.

4. Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу

Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу розраховується як відношення суми чистих страхових резервів до величини власного капіталу. Станом на 31.12.2016 року даний коефіцієнт становить 0,60 має достатнє значення та вказує на можливість подальшого функціонування Товариства в сфері страхування.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Товариства, знаходяться в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» можна вважати стабільним.

Страхова діяльність ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» в 2016-му році була прибутковою.

"23" березня 2017 року.



В.П.Збожинський

м. Київ вул. Лейпцизька, 2/37 к. 4