

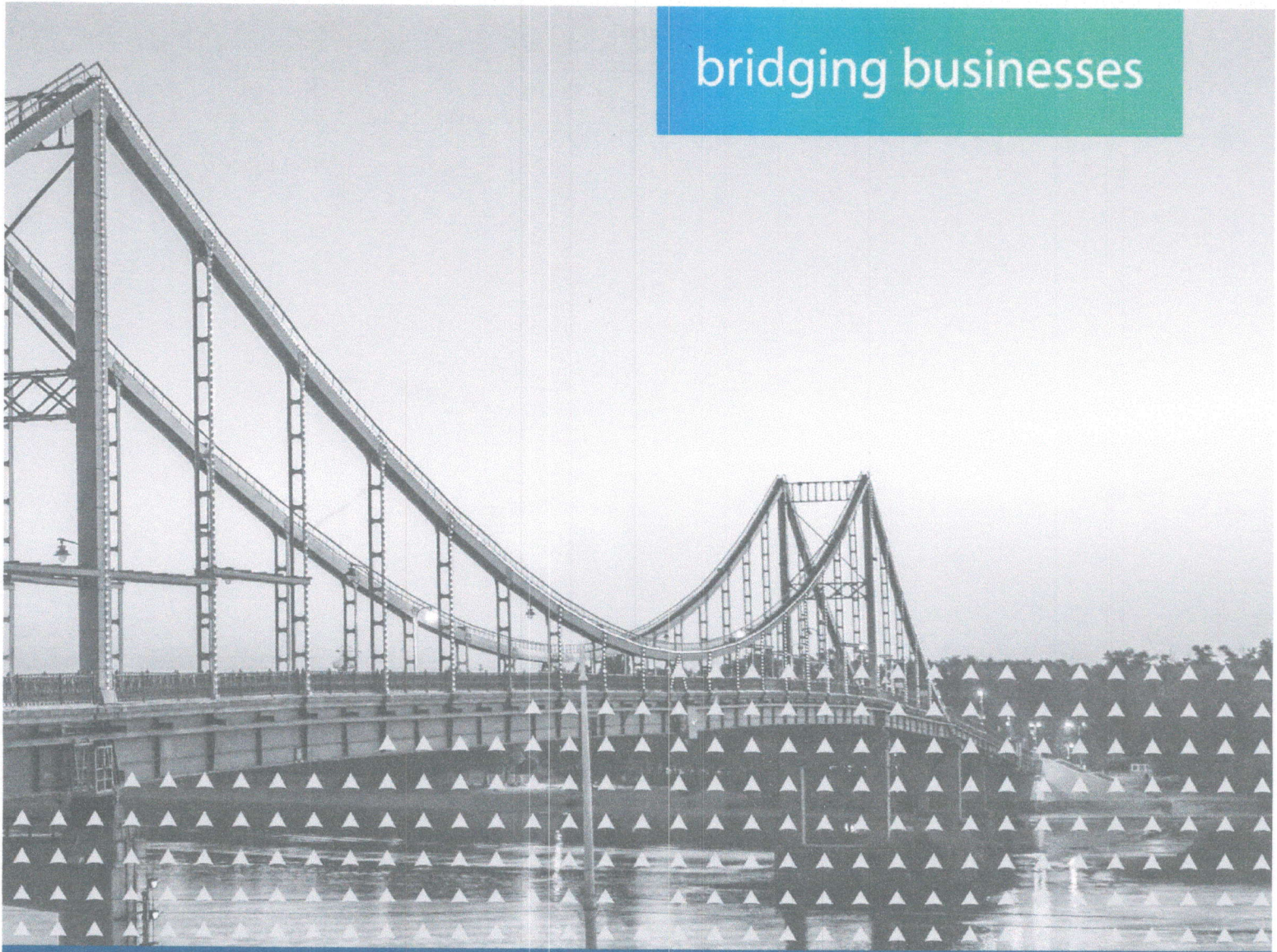


JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»**

Річна фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року
та Звіт незалежного аудитора

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національного банку України, учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 розглядалися 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. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<p>ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА</p>	
<p>Резерв незароблених премій (URR) (р. 1533 Балансу) – 203 303 тис. грн.</p>	
<p>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) (р. 1534 Балансу) – 35 897 тис. грн.</p>	
<p><u>Оцінка зобов'язань за договорами страхування</u></p>	
<p>Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають:</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p>
<p><i>Резерв незароблених премій.</i></p>	
<p>Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за всіма видами страхування що здійснює Товариство, що передбачено Законом України «Про страхування», Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями та Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - тестування системи внутрішнього контролю бізнес-процесів страхової діяльності; - аналіз системи ІТ та спеціалізованого програмного забезпечення, що використовується Товариством; - оцінку надійності системи внутрішнього контролю за здійсненням страхової діяльності; - тестування системи внутрішнього контролю врегулювання збитків; - тестування системи внутрішнього контролю за процедурами обліку страхових премій; - тестування системи внутрішнього контролю резервування (формування страхових резервів); - перевірка дотримання законодавства щодо формування страхових резервів. - визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом; - порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.
<p>Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.</p>	
<p>Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2020 р. склав 203 303 тис. грн.</p>	
<p>Резерв збитків за претензіями</p>	
<p><i>Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.</i></p>	
<p>За договорами ОСЦПВВНТЗ Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені, чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Припущення визначаються Товариством наступними методами: ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона та методом лінійної комбінації актуарних методів: методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона.</p>	<p>Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів у фінансовій звітності повним та достатнім.</p>
<p>Оцінка таких резервів за договорами страхування залежить від точності накопиченої в Товаристві інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2020 р. (IBNR) сформовано у сумі 7 659 тис. грн..</p>	<p>За результатами проведених аудиторами процедур</p>

<p>Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.</p> <p>В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.</p>	<p>необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.</p>
<p>ВИЗНАННЯ ВИРУЧКИ ВІД СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Чисті зароблені страхові премії (р., 2010 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Примітка 7 – 360 556 тис. грн.</p>	
<p>Виручка від страхової діяльності є суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.</p> <p>Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою; - з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо); - зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування. 	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.</p> <p>Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - програмне забезпечення, що використовується Товариством; - засоби контролю за системами обліку та обробки інформації; - ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації; - ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам та здійснивши відповідне тестування; - ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни; - ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі страховика. <p>Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають вимогам регуляторної звітності, розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому.</p> <p>За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.</p>

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2020 року висловив немодифіковану думку щодо цієї окремої фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Звіту про управління, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

- Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2020 року, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020 року №925, які визначають наступне:

Річні звітні дані складається страховиком станом на 31 грудня 2020 року для подання регуляторному органу Національному банку України в такому складі:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4), з урахуванням таблиць 1 - 4;
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Національного банку страховики подають:

1) інформацію 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, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання річних звітних даних страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо інформації, наведеної в них.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо до висновку, що вони мають суттєве викривлення, ми зобов'язані будемо повідомити про цей факт.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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 в 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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 б 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку 21 до фінансової звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається

відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Товариства та умов його роботи Звіт про управління складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Керівник ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» Щучьєва Т.А. (наказ № 10/1/21 від 16 березня 2021 р. Про результати проведення тендеру).

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) А-ESN/17.03.2021 від 17.03.2021 р. Тривалість виконання аудиторського завдання становить один фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, скласти фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить

саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших

параграфів цього Звіту незалежного аудитора.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства розміром 44 500 тис. грн. станом на 31.12.2020 року сформований у повному обсязі у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплачений або вилучений капітал станом на 31.12.2020 року відсутній. Формування статутного здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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 З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2020 р. виконала вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234 (далі – Положення).

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої групи

Станом на 31.12.2020 року ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» не є членом небанківської фінансової групи.

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

Товариство не залучало фінансових активів від фізичних осіб, окрім коштів страхових платежів за договорами страхування.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Товариство надає виключно послуги з страхування відповідно до отриманих ліцензій.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних страхових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг, статей 10, 15, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання страхових послуг виключно відповідно до таких правил. В договорах, що укладаються Товариством про надання страхових послуг обов'язково є посилання на відповідно зареєстровані Правила страхування. В рамках розроблених внутрішніх документів Товариства складено реєстр документів, що регламентує процес укладення договору страхування, договору-доручення та систематизовано типові форми договорів за відповідними страховими продуктами Товариства.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

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

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) <https://www.express-insurance.com.ua/>

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) <https://www.express-insurance.com.ua/> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», послуги щодо

прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Відповідно до вимог статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Радою Товариства створено Службу внутрішнього аудиту ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ», затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту. Рішенням Ради Товариства від 10.01.2012 року (протокол №10/01/2012-1 від 18.05.2015р. Протягом звітного періоду 2020 року внутрішнім аудитором у діяльності Товариства суттєвих недоліків та порушень не виявлено. При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регуляторного органу

Товариство використовує бухгалтерську систему обліку та адміністративно - операційні технології, що охоплюють всі бізнес-процеси Товариства тому числі програмне забезпечення 1 С.

Товариство складає звітність, встановлену законодавством України, відповідно до вимог Національного банку і подає її Національному банку:

1) у вигляді файлів з показникам звітності відповідно до Реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет -представництва Національного банку України в розділі "Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг" (далі – Реєстр показників), у форматі XML через вебпортал Національного банку (<https://portal.bank.gov.ua>) (далі – Вебпортал) з використанням програмного забезпечення для подання звітності до контролюючих органів та обміну юридично значущими первинними документами між контрагентами в електронному вигляді «М.Е.Дос». ;

2) у вигляді електронних документів у форматі Word, Excel на поштову скриньку zvit@bank.gov.ua – за звітами, подання яких на звітну дату не описано у форматі XML.

Щодо розкриття інформації з порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства розміром 44 500 тис. грн. станом на 31.12.2020 року сформований у повному обсязі у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Статутний капітал Товариства змінювався. Динаміка формування статутного капіталу та зміни учасників наведені нижче

Протягом 2020 року була зміна власників, в наслідок продажу фізичними особами Васадзе Тарієлом Шакровичем та Васадзе Ніною Тарієлівною своїх часток в статутному капіталі Товариства, згідно Протоколу Рішення учасника ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» від 30.03.2020 року Серія УАК № 040832

Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2019 року представлені наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Публічне акціонерне	43610.0	98

товариство «Українська автомобільна корпорація»		
Васадзе Таріел Шакрович	445,0	1
Васадзе Ніна Таріелівна	445,0	1
ВСЬОГО	44 500,0	100

Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	44 411,0	99.8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	44,5	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	44,5	0,1
ВСЬОГО	44 500,0	100

Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Формування складових частин власного капіталу станом на 31.12.2020 р. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики Товариства та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

Надання страховиком послуг з обов'язкового страхування здійснюється виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 624, якщо інше не визначено законом

Щодо 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).

Висновком актуарія Іванько Юрія Олександровича, (свідоцтво Нацкомфінпослуг на право займатися актуарними розрахунками та підтверджувати їх № 01-017 від 19.11.2015 р.) щодо адекватності страхових зобов'язань ТОВАРИСТВА 3

ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2020 р. підтверджено відповідність та повноту формування страхових резервів Товариства. Підтверджується адекватність зобов'язань, що передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Розмір сформованих резервів достатній для виконання зобов'язань.

Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (серія АВ № 594256) та є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України.

Товариство формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку у відповідності до вимог Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів».

Товариство забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

Щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Товариством враховано та внесено відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів стосовно організації системи внутрішнього фінансового моніторингу у відповідності до змін, внесених Законом № 524-IX від 04.03.2020 та Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ	21994619

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Слугіна С.А., номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022
Місцезнаходження Фактична адреса	02107, м. Київ, вул. Вишняківська, 13, офіс 1 04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.8

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір А-ESN/17.03.2021 від 17.03.2021 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 17.03.2021 року Закінчення – 23.04.2021 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна

Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

23» квітня 2021 року

м. Київ, Україна



Слугіна Світлана Адольфівна