



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”**

(свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1574)

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»
Керівництву ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»*

**Звіт щодо фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»
за 2017 рік**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (код ЄДРПОУ 35392462, місцезнаходження: 02002, м.Київ, Дніпровський район, вулиця Луначарського, будинок 14, офіс 81, дата державної реєстрації 05 вересня 2007р., www.exposk.com.ua), що додається та складається, з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2017 рік та Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - «фінансова звітність»).

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2017року,

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «*Основа для думки із застереженням*», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Товариство придбало в звітному періоді облігації внутрішньої державної позики та відобразило їх в балансі на 31 грудня 2017р. за фактичною вартістю придбання в розмірі 3660,0 тис. грн. Відповідно до вимог МСБО 39 облігації належать до фінансових активів, які утримуються до погашення, та оцінюються за амортизованою собівартістю з відображенням в обліку сум дооцінок вартості облігацій на відповідну звітну дату з урахуванням амортизації дисконту. Амортизована собівартість фінансового активу відповідно до вимог МСБО 39 визначається як сума, за якою фінансовий актив оцінюється на відповідну звітну дату із застосуванням методу ефективного відсотка, мінус втрати через зменшення корисності чи неможливості отримання.

Для визначення достовірної оцінки вартості облігації з кінцевим строком погашення необхідно мати відповідну інформацію про номінальну вартість облігації, купонну ставку відсотка, ринкову ставку відсотка тощо. Аудитор не мав змоги отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо факторів фондового ринку, від яких залежить визначення ринкової вартості цих облігацій, оскільки мав обмежений доступ до фінансової

інформації щодо ринкових операцій з цими фінансовими активами. Відповідно аудитор не мав змоги визначити, чи була потреба в коригуваннях зазначених сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацфінпослуг від 01.02.2018 №142.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та Закону України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.93р. (в редакції Закону від 14.09.2006р. № 3125-ХІІ зі змінами), застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту.

Оцінка фінансових активів за амортизованою собівартістю

Аудитор звертає увагу на невизначеність, пов'язану з обліком та оцінкою фінансових активів у вигляді облигацій внутрішньої державної позики за амортизованою собівартістю на відповідну дату. Управлінському персоналу для оцінки вартості фінансових активів доцільно розраховувати амортизовану собівартість облигацій та здійснювати дооцінку вартості облигацій на відповідну дату з урахуванням амортизації дисконту на основі методу ефективної ставки відсотка, а не відображати їх за вартістю придбання, що було б більш чітким виконанням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікові дані Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» свідчать про те, що як щоб управлінський персонал і здійснив би необхідні розрахунки, то ці суми мали б несуттєвий та не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність.

Інші питання

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

Відповідальність за складання річних звітних даних, що розкривається Товариством та подається до Нацфінпослуг разом з фінансовою звітністю за 2017 рік, несе управлінський персонал Товариства.

Склад річних звітних даних Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за 2017 рік включає та в цілому відповідає вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами і доповненнями):

- Загальні відомості про страховика;
- Реквізити;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестрахування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Декларація. – Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування.
- Декларація. – Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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, тому ми зазначаємо що річні звітні дані Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за 2017 рік за 2017 рік складені на основі перевіреної аудитором фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами та доповненнями), і в цілому відповідають в усіх суттєвих аспектах цій фінансовій звітності, складеній відповідно до вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (концептуальна основа достовірного подання загального призначення) 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.

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.

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи № 11102078 від 16.10.2007р. відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.10.2007р. № 8122.

Основними видами діяльності Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» були:

Основні види діяльності	65.12 Інші види діяльності, крім страхування життя
	65.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
	66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
	66.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій, що видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

№ ліцензії, серія, дата видачі	Види страхування	Термін дії ліцензії
серія АВ № 377243 09.11.2007р.	Страхування від нещасних випадків	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АЕ № 293930 17.07.2014р.	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3 01.08.2014р. безстроковий
серія АВ № 377244 09.11.2007р.	Страхування фінансових ризиків	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АВ № 377245 09.11.2007р.	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АВ № 377246 09.11.2007р.	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АВ № 377247 09.11.2007р.	Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)]	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АВ № 377248 09.11.2007р.	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3 09.11.2007р. безстроковий
серія АВ № 377620 21.01.2008р.	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	3 21.01.2008р. безстроковий
серія АВ № 377621 21.01.2008р.	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	3 21.01.2008р. безстроковий
серія АВ № 377622 21.01.2008р.	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	3 21.01.2008р. безстроковий
серія АВ № 377623 21.01.2008р.	Страхування медичних витрат	3 21.01.2008р. безстроковий
серія АВ № 377624 21.01.2008р.	Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	3 17.01.2008р. безстроковий
серія АВ № 293929 17.07.2014р.	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	3 01.08.2014р. безстроковий
серія АВ № 1703 14.07.2016р.	Страхування здоров'я на випадок хвороби	3 14.07.2016р. безстроковий
серія АВ № 2061 30.08.2016р.	Страхування сільськогосподарської продукції	3 30.08.2016р. безстроковий
серія АВ № 293928 01.08.2014р.	Авіаційне страхування цивільної авіації	3 01.08.2014р. безстроковий
серія АВ № 293927 01.08.2014р.	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	3 01.08.2014р. безстроковий
серія АВ № 2060 30.08.2016р.	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)	3 30.08.2016р. безстроковий
серія АВ № 2060 30.08.2016р.	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	3 30.08.2016р. безстроковий

Аудитором у відповідності з вимогами п.1 р. IV Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацфінпослуг від 01.02.2018 №142, надається додаткова інформація.

1.1.Протягом 2017 року Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» повідомляло Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що давалися до заяви про отримання ліцензії протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії), зокрема листом від 11.12.2017р. №726/17/1 на виконання вимог Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо обслуговування клієнтів з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, надано детальну інформацію про виконання Товариством ліцензійних вимог, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.16р. №913, та відповідні підтверджуючі документи за встановленою формою.

1.2. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» відповідно до статті 12 Закону України про фінансові послуги надає клієнту (споживачу) інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, зокрема шляхом її розміщення на власному веб-сайті (веб-сторінці) www.exposk.com.ua в необмеженому режимі загального доступу для кожного клієнта (споживача), та забезпечує актуальність цієї інформації:

- ✓ відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню (річні звітні дані, звіти аудитора);
- ✓ перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- ✓ перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- ✓ ціну/тарифи фінансових послуг;
- ✓ кількість акцій фінансової установи та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків (річні звітні дані, звіти аудитора);
- ✓ іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

1.3. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України про фінансові послуги здійснює розміщення інформації про фінансову установу в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» за електронною адресою <http://www.kis.nfp.gov.ua>, та на власному веб-сайті (веб-сторінці) www.exposk.com.ua в обсязі та порядку, встановлених зазначеною комісією, зокрема таку інформацію:

- ✓ повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- ✓ перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- ✓ відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- ✓ відомості про склад виконавчого органу фінансової установи;
- ✓ відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- ✓ відомості про ліцензії і дозволи, видані фінансовій установі;
- ✓ річну фінансову звітність;
- ✓ іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

1.4. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» відповідно до п.24 «Організаційні вимоги» розділу «Вимоги до фінансових установ» Постанови Кабінету Міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) розмістило внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) www.exposk.com.ua.

1.5. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» дотримувалось протягом звітного періоду 2017р. вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Аудитор перевіряв та не виявив будь-якої інформації протягом звітного періоду 2017р. щодо прийняття будь-якого зобов'язання на користь керівника або службовця фінансової установи, та їх близьких родичів або підприємств, якими вони володіють або мають діловий інтерес, а також не укладалися з цими особами договори щодо надання цій фінансовій установі професійних послуг і договори про надання фінансових послуг цим особам на умовах, які відрізняються від звичайних.

1.6. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на виконання вимог п.24 «Організаційні вимоги» розділу «Вимоги до фінансових установ» Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» надало аудитору відповідний Звіт з проведення технічного обстеження нежитлових приміщень, який підтверджує відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів ДБН В2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» за адресою м. Київ, вул.Луначарського, буд.14, прим.81.

1.7. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» розмістило відповідну інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці в доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) на власному веб-сайті (веб-сторінці) www.exposk.com.ua.

1.8. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» підтвердило аудитору інформацію про внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення №41, надавши актуальний Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

1.9. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має в наявності необхідні засоби безпеки, зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону, та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210, що також підтверджується відповідними довідками.

1.10. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Аудитором у відповідності з вимогами п.2 р. IV Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та

звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 №142, надається додаткова інформація.

2.1.В результаті проведеної перевірки аудитор зазначає про відповідність політики перестраховування Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Для уникнення ризиків високої відповідальності за договорами страхування Товариством укладалися договори перестраховування з перестраховиками – резидентами та перестраховиками – нерезидентами за видами страхування, щодо яких Товариство має відповідні ліцензії. Здійснення операцій з перестраховування відповідало вимогам чинного законодавства. Товариство дотримується вимог статті 12 Закону України «Про страхування» щодо не перевищування розміру страхових сум над розміром власного утримання за окремим об'єктом страхування.

Загальна сума часток страхових платежів, належних перестраховикам-резидентам відповідно до укладених договорів перестраховування за 2017 рік складає 21436,60 тис. грн., в т. ч. перестраховикам-нерезидентам відповідно до укладених договорів перестраховування – 20245,50 тис. грн.

2.2. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює обов'язкове страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку №402, Порядку 733, Порядку 944, Порядку №1219, Порядку №1535 (676), Порядку №1788, Порядку №590, Порядку №953, Порядку №1033, Порядку №358, Порядку №981, Порядку №979, Порядку №980, Порядку №624, Порядку №751, якщо інше не визначене законом.

2.4. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» не здійснює страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

2.4.1.Товариство не є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України.

2.4.2.Товариство в обов'язковому порядку формує і веде облік технічних резервів та дотримується вимог ст..31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР, Правилам формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104, таких як:

- резерв незароблених премій, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 13511,0 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 905,0 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 1558,0 тис. грн.;
- резерв катастроф, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 1575,0 тис. грн.

Формування технічних резервів здійснюється Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховування страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна

величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховій компанії не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв коливань збитковості призначено для компенсації витрат страхової компанії, пов'язаних з відшкодуванням збитків у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Розрахунок резерву коливань збитковості передбачає визначення фактичного рівня збитковості за кожним видом страхування за звітний період.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у випадку настання природних катастроф або значних техногенних аварій, у результаті яких може бути завдано збитків численним страховим об'єктам, і коли виникає обов'язок здійснювати виплати страхового відшкодування у розмірах, що значно перевищують середні розміри збитків, які взято за основу при розрахунку страхових тарифів.

Сформовані страхові резерви є оцінкою страхових зобов'язань Товариства станом на кожну звітну дату у відповідності з вимогами чинного законодавства. Товариство при розрахунку величини резервів незароблених премій протягом звітного періоду використовувало метод «1/365», виходячи із 80 відсотків загальної суми надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування, крім обов'язкового страхування цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. При розрахунку величини резервів незароблених премій за видом страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Товариство використовувало метод «1/365».

Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, обчислена Товариством за методом фіксованого відсотка.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислена Товариством відповідно до заяв (вимог) страхувальників, з урахуванням попередньої оцінки збитку.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство повинно на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань. Результати перевірки управлінським персоналом Товариства тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій та резерву заявлених, але не виплачених збитків, підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.17р., це також підтверджено Актуарним висновком щодо адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.17р. Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць А.О., яка має свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх: №01-024 від 10.01.2017р.

Розміщення страхових резервів Товариством здійснюється відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування

життя, яке затверджено Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23.02.2016р. №396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України».

Критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, з метою забезпечення стабільного фінансового стану страховика відповідають вимогам чинного законодавства.

2.4.3. На підставі проведеної перевірки аудитор зазначає про дотримання Товариством з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» умов забезпечення платоспроможності станом на 31.12.2017р. відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №85/96-ВР та вимог п.45 Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства станом на 31.12.2017р. становить 33685,0 тис.грн. Фактичний запас платоспроможності станом на звітну дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, величина перевищення складає 29332,0 тис.грн. Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності складає не менше ніж 25 відсотків, але не менше ніж 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

2.4.4. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України.

2.5. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює страхову діяльність відповідно до ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту за номером серія серія АВ № 293927 01.08.2014р., термін дії якої з 01.08.2014р. безстроковий.

2.5.1. Товариство є членом Ядерного страхового пулу з 21.11.2014р. згідно протоколу установчих зборів членів пулу №83 від 21.11.2014р. (Свідоцтво №42).

2.5.2. Товариство в обов'язковому порядку формує і веде облік технічних резервів та дотримується вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР, Правилам формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104.

Розкриття інформації про облік технічних резервів зазначено в п.2.4.2

2.5.3. Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» не укладає самостійно договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах. Від імені Товариства та за договорами доручення договори із страховиками-нерезидентами укладають ПрАТ «ПРОСТО-страхування» по договору №94/12/15/01 від 28.12.2015р. і ПрАТ «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна».

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська фірма “Украудит ХХІ -
Шевченківська філія”

Код ЄДРПОУ

24362662

Державна реєстрація: дата проведення

22.04.1996 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію

Свідоцтво А00 № 010617

<i>Орган реєстрації</i>	Шевченківська РДА у місті Києві
<i>Номер, термін дії Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів</i>	№ 1574; рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва до 24.12.2020;
<i>Номер, термін дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ</i>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Свідоцтво № 0058, видане відповідно до розпорядження №361 від 11.02.2017, чинне до 24.12.2020 року
<i>Номер, термін дії Свідоцтва про відповідність системи контролю якості</i>	Рішення АПУ про визнання аудиторської фірми такою, що пройшла перевірку системи контролю якості №266/4 від 04.04.2013р.
<i>Договір на проведення аудиту</i>	№ 766 від 19.03.2018 року
<i>Дата початку і закінчення проведення аудиту</i>	з 19 березня 2018 р. до 17 квітня 2018 року
<i>Міжміський код/телефон / факс</i>	(044) 483-14-34
<i>Місцезнаходження (юридична адреса)</i>	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А
<i>Електронна адреса</i>	ukrayditXXI@ukr.net
<i>Додатки:</i>	
✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017р.(форма № 1);	
✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма № 2);	
✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік(форма № 3);	
✓ Звіт про власний капітал за 2017 рік (форма №4);	
✓ Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.	
ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981) Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981) 17 квітня 2018 року.	Кошель Валентина Георгіївна В.Г.КОШЕЛЬ