



JPA INTERNATIONAL
Audit, Accounting, Consulting
Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America



Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів Свідоцтво № 0025 від 26 січня 2001 р..
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0032 від 29 квітня 2010 р.

Україна 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 12,
тел.: 38 (044) 228-93-54 ; (063) 333-38-83; 38 (050) 470
e-mail: sochinska@mail.ru ; сайт: www.ukrvostokaudit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*про надання впевненості
щодо фінансової звітності
та річних звітних даних страховика*

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»

за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

м.Полтава
2017 рік

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про надання впевненості
щодо фінансової звітності та
річних звітних даних страховика
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

ОДЕРЖУВАЧ: Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) призначається для подання до *Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України і акціонерів та керівництва Страхової компанії*

ЗАГАЛЬНІ ЮРИДИЧНІ ЗВЕДЕННЯ ПРО СТРАХОВИКА:

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ « ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»
Скорочена назва	ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»
Код за ЄДРПОУ	22523595
Місцезнаходження: Юридична та фактична адреса	36011, м.Полтава, вул. Шевченка, буд.3
Дата реєстрації	Зареєстровано 15 листопада 1994 року за №1 5881050014000921 виконавчим комітетом Полтавської міської Ради
Основні види діяльності :	65.12 – інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність працівників	17 осіб
Статутний капітал	21300 тис.грн.
Наявність ліцензій на здійснення страхової діяльності	Серія АГ № 569790 від 08.04.2011 Серія АГ № 569791 від 08.04.2011 Серія АГ № 569792 від 08.04.2011 Серія АГ № 569793 від 08.04.2011 Серія АГ № 569794 від 08.04.2011 Серія АГ № 569795 від 08.04.2011

Серія АГ № 569796 від 08.04.2011
Серія АГ № 569797 від 08.04.2011
Серія АГ № 569798 від 08.04.2011
Серія АГ № 569799 від 08.04.2011 .
Серія АГ № 569800 від 08.04.2011
Серія АГ № 569801 від 08.04.2011
Серія АГ № 569802 від 08.04.2011
Серія АГ № 569803 від 08.04.2011
видані Державною комісією з
регулювання ринків фінансових
послуг України на право
провадження страхової діяльності

ОПИС ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

До фінансової інформації, що перевірялась входять звітні дані страховика за 2016 рік у складі:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика.
- Звіт про корпоративне управління.

Інформація, яка перевірялась надана Підприємством кількісна, об'єктивна та історично минула.

ПРЕДМЕТ ПЕРЕВІРКИ:

Перевірка відносно надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» за 2016рік.

ВИЗНАЧЕННЯ КРИТЕРІЇВ ПЕРЕВІРКИ:

При перевірці застосовувались належні критерії потрібні для обґрунтованої послідовної оцінки, а також критерії, які містяться у законодавчих та нормативних актах, а саме:

- Закон України «Про аудиторську діяльність»;
- Закон України «Про страхування»;
- Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005 р. № 4619);
 - Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5204 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 № 6313), погодженого рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2006 №166;
- Інші.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 338/8 від 26.01.2017 року.

ОБМЕЖЕННЯ:

При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірковий аналіз даних бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої фінансової інформації, що є основою для складання звітних даних страховика. Перерахунок страхових резервів незалежним Аудитором не здійснювався, тому не виключена ймовірність викривлень при їх створенні.

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Управлінський персонал у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIVзі змінами та доповненнями та згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової інформації, що подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом із фінансовою звітністю.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка річних звітних даних страховика вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у цій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду. На управлінський персонал покладено відповідальність за обґрунтованість припущення про безперервність діяльності Страхової компанії.

Аудитор несе відповідальність за формування та висловлення думки стосовно достовірності та повноти річних звітних даних страховика.

ОПИС ВИКОНАНОЇ РОБОТИ

ОБСЯГ ТА ХАРАКТЕР АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснив перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 338/8 від 26.01.2017 року, в тому числі згідно з вимогами МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що перевірена фінансова інформація не містить суттєвих викривлень. Перевірка включає тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації, оцінювання застосовуваних принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом.

АУДИТОРСЬКА ДУМКА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

- На думку Аудитора, Загальні відомості про страховика розкриті в повному обсязі відповідно до додатку 1 до Порядку складання звітних даних страховиків. Наведена інформація в цілому відповідає даним Статуту Страхової компанії, реєстраційних документів, звітним даним про чисельність персоналу та фактично наявним та дійсним ліцензіям на здійснення страхової діяльності.
- Аудитор висловлює думку, що Звіт про доходи та витрати страховика складено відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями. Дані про доходи та витрати, відображені у Звіті, відповідають обліковим даним. Фінансовий результат діяльності Страхової компанії за 2016 рік сформовано з урахуванням вимог МСФЗ на підставі даних бухгалтерського обліку щодо отриманих доходів та понесених витрат.
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика не має показників, так як адміністрації Страхової компанії виконують страхову діяльність Товариства в даному регіоні.
- Щодо розкриття інформації в Пояснювальній записці до звітних даних страховика Аудитор зазначає наступне:

Розділ 1 «Коротка характеристика страховика та його діяльності» Пояснювальної записки до звітних даних страховика містить інформацію розкриття якої передбачено вимогами Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями. В даному розділі наведена достовірна інформація щодо загальної характеристики Страхової Компанії, аналізу розвитку страхової діяльності за звітний період, розміру поточної заборгованості за страховими виплатами, наявності відокремлених підрозділів, фінансового результату діяльності у звітному році та причин його виникнення, прогнозу по виконанню перестраховиками зобов'язань по відшкодуванню збитків по майбутнім страховим подіям, пояснення щодо окремих показників звітності (порядок формування та відображення у звітності страхових резервів, дебіторської заборгованості страхувальників та перестраховувальників, дотримання норм щодо рівня виплат по видам страхування, залучення та використання банківських кредитів).

- Розділ 2 «Показники діяльності із страхування життя» не заповнювався, так як страхування життя Страховою компанією у звітному періоді не здійснювалось.
- Розділ 3 «Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя» складено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями та містить документально підтверджену інформацію щодо встановлених показників у розрізі видів добровільного страхування, які здійснювались Страховою компанією протягом звітного року.
- Розділ 4 «Показники діяльності з видів обов'язкового страхування» складено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями та містить документально підтверджену інформацію щодо встановлених показників у розрізі видів обов'язкового страхування, які здійснювались Страховою компанією протягом звітного року.

- Розділ 5 «Пояснення щодо операцій перестрахування» складено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями в розрізі операцій по перестрахуванню з перестраховиками нерезидентами та резидентами. Інформація наведена відповідно до укладених договорів перестрахування та облікових даних.

- Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» містить інформацію про:

а) наявність сплаченого статутного фонду та гарантійного фонду, яка відповідає обліковим даним;

б) перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим запасом платоспроможності, що розраховано на основі достовірних даних та відповідає вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування»:

Аудитор підтверджує, що статутний капітал Страхової компанії сформований відповідно до статуту і станом на 31.12.2016 р. є повністю сплаченим. Внески до статутного капіталу здійснені виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам п.2.6. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 18 вересня 2003 року за № 805/8126 із змінами.

Розмір статутного капіталу перевищує розмір мінімального статутного капіталу страховика, який займається видами страхування, іншими ніж страхування життя, встановлений відповідно до вимог Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року та Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 18 вересня 2003 року за № 805/8126 в сумі еквівалентній 1 млн. євро.

Аудитор підтверджує, що фактичний запас платоспроможності (вартість нетто-активів) розраховано на основі даних фінансової звітності Страхової компанії станом на 31.12.2016 р. Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності та розмір мінімального статутного капіталу страховика.

в) створення та розміщення страхових резервів, які на думку Аудитора сформовані відповідно до Закону України «Про страхування» з дотриманням Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів з видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104. Адекватність сформованих страхових резервів підтверджена висновками незалежного актуарія. Сформовані страхові резерви представлені згідно з вимогами розпорядження Держфінпослуг №741 від 08.10.2009р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя» грошовими коштами на поточних рахунках, банківськими вкладками, , правом вимог до перестраховиків.

г) розшифровку окремих статей балансу, яка відповідає даним бухгалтерського обліку.

- Розділ 7 «Пояснення щодо припинення договорів страхування» розкриває інформацію щодо припинення договорів страхування у звітному періоді з зазначенням

ініціатора дострокового припинення дії договору страхування та причини дострокового припинення дії договору страхування.

➤ Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.01.2013р. № 287 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків» Страховою компанією у складі річної звітності подано Звіт про корпоративне управління ПрАТ «Страхова компанія «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» за 2016 рік. Звіт містить достовірну інформацію, розкриття якої передбачено Додатком 5 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями

ВИСНОВОК

Аудитор вважає, що під час проведення аудиторської перевірки було отримано достатньо свідочств для висловлення думки стосовно питання, яке розглянуто в даному Звіті. При формуванні цього висновку Аудитор керувався власним досвідом і отриманими результатами проведеної перевірки.

Цей висновок сформульовано на основі властивих обмежень та обумовлено цими обмеженнями, наведеними в цьому Звіті незалежного аудитора з надання впевненості.

На думку Аудитора, Звітні дані страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» за 2016 рік у складі загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, пояснювальної записки до звітних даних страховика, звіту по корпоративне управління, складені на основі дійсних облікових та інших даних відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями.

На основі проведеної перевірки, ніщо не привернуло уваги, що дало б Аудитору підстави вважати, що інформація, наведена у звітних даних страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» за 2016 р., є недостовірною в усіх суттєвих аспектах.

6.ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Назва аудиторської фірми

**ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« АУДИТОРСЬКА ФІРМА
« УКРВОСТОКАУДИТ»**

Ідентифікаційний код
юридичної особи

19348835

Юридична адреса
Місцезнаходження юридичної особи

**04050, м. Київ, вул..Мельникова, 12,
38 (050) 470-70-72 ;
38 (063) 333-38-83**

Номер, дата видачі свідоцтва про
внесення
до Реєстру суб'єктів, які можуть
здійснювати Аудиторську діяльність

Свідоцтво № 0025
видане Аудиторською палатою України
26.01.2001 р.
термін дії: до 24.09.2020 р.

- Номер, дата видачі свідоцтва про
внесення до Реєстру аудиторів, які
можуть проводити аудиторські
перевірки фінансових установ

Свідоцтво серії А № 00294,
видане Національною комісією
цінних паперів та фондового ринку
України 12.02.2013 р.,
термін дії: до 24.09.2020 р.

7.ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ДОГОВІР НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

У відповідності з договором № 01-02 від 01.02.2017 року між **ПрАТ «СК «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»** та **ТОВ АФ «Укрвосток аудит»**, аудитором Сочинською Г.В. (сертифікат серії А № 000039, виданий Аудиторською палатою України 23.12.1993 р.термін дії: до 15.12.2017 р.) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності **ПрАТ „СК „ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ”** за 2016 рік.

Аудиторську перевірку проведено з 01 лютого по 26 лютого 2017 року.

Генеральний директор

ТОВ «АФ «Укрвосток аудит»

сертифікат серії А № 000039, виданий рішенням
Аудиторської палати України № 61 від 23.12.1993
року, дію сертифікату продовжено рішенням
Аудиторської палати до 23.12.2017 р.

Сочинська Г.В.

26.02.2017 року

04050,м.Київ вул. Мельникова буд.12