



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) 470-70-72
e-mail: sochinska@mail.ru сайт: www.ukrvostokaudit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*про надання впевненості
щодо фінансової звітності*

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «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
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

АДРЕСАТ : Висновок незалежного аудитора призначається для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України і акціонерів та керівництва суб'єкту господарювання.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ.

Основні відомості 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 р. Серія АГ № 569791 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569792 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569793 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569794 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569795 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569796 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569797 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569798 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569799 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569800 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569801 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569802 від 08.04.2011 р. Серія АГ № 569803 від 08.04.2011 р. видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на право провадження страхової діяльності

ІНФОРМАЦІЯ про ВОЛОДІННЯ АКЦІЯМИ ЕМІТЕНТА:

Розмір заявленого Статутного Фонду товариства складає 21 300 000 гривень, який складається з 4260000 простих іменних акцій номіналом 50 грн. кожна що підтверджується свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій №602/1/10 від 29.07.2010 р.

Склад акціонерів Товариства станом на кінець дня 31.12.2016 року :

Учасники товариства:	31.12.2016
	%
Веревський Руслан Михайлович	24,592
Матковська Вікторія Володимирівна	20,3606
Мамай Ігор Валентинович	49,2305
Фізичні особи (16 осіб)	5,8169
Всього	100,00

Опис перевіреної фінансової інформації та опис важливих аспектів облікової політики

Аудитор здійснив вибірккову перевірку попередньої фінансової звітності ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ», складає комплект фінансової звітності яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (форма1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторська перевірка фінансової звітності, що додається до аудиторського висновку, зроблена на підставі первинних бухгалтерських документів, документів аналітичного обліку, журналів-ордерів і відомостей до них, оборотно-сальдових відомостей, головної книги і податкових декларацій за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

Страхова компанія під час складання річної фінансової звітності за 2016 рік керувалась міжнародними стандартами фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності Страхова компанія, для якої є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовувала форми звітності, затверджені наказом МФУ від 07.02.2013 № 73, із змінами, внесеними наказом МФУ від 27.06.2013 № 627.

Фінансова звітність за 2015 рік за МСФЗ, надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог регулятора складена в тисячах гривень з одним десятковим знаком.

Фінансова звітність Страхової компанії підготовлена згідно з вимогами МСФЗ та облікової політики. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець останнього дня звітного року.

Основними характеристиками інформації поданій у фінансовій звітності є зрозумілість, доречність, порівнянність. Застосування цих характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Облікова політика в ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ.

Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними характеристиками інформації поданій у фінансовій звітності є зрозумілість, доречність, порівнянність. Застосування цих характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Результати операцій та інших подій господарської діяльності визнаються при їх настанні (а не при отриманні та виплаті грошових коштів та їх еквівалентів) та враховуються у тому звітному періоді, у якому вони відбулися.

Прийнятою обліковою політикою ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» встановлені такі методи обліку та принципи оцінки активів та зобов'язань:

- амортизацію об'єктів основних засобів нараховувати прямолінійним методом;
- амортизацію нематеріальних активів нараховувати прямолінійним методом;
- оцінку вибуття запасів здійснювати методом ідентифікованої собівартості одиниці запасів;
- фінансові інвестиції, що придбані для подальшої реалізації обліковуються у складі поточних фінансових інвестицій за собівартістю;
- фінансові інвестиції в об'єкти інвестування, що відповідають визначенню дочірнього або асоційованого підприємства, обліковуються за методом участі в капіталі;
- резерв незароблених премій встановлювати залежно від 80% надходжень /передачі сумм страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислювати в такому порядку:
 - частки страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на $\frac{1}{4}$;
 - частки страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на $\frac{1}{2}$;
 - частки страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на $\frac{3}{4}$.

Останній місяць розрахункового періоду складається із кількості днів на дату розрахунку;

- резерв заявлених, але не сплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце неврегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить до 103% від очікуваного страхового відшкодування;
- розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється лише по виду страхування - цивільно-правова відповідальність власників наземних транспортних засобів, методом фіксованого відсотку 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті;
- резерв коливань збитковості створюється лише по виду страхування - цивільно-правова відповідальність власників наземних транспортних засобів призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за видами страхування. Розрахунок резерву коливань збитковості здійснювати методом, встановленим Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Держкомфінпослуг №3104 від 17.12.2004р.;
- резерв катастроф формувати з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду. Розрахунок резерву катастроф здійснювати методом встановленим

Розпорядженням Держкомфінпослуг №123 від 13.11.2003р., при цьому частку страхових платежів встановлювати на рівні 80%;

- резерв сумнівних боргів нараховувати методом застосування коефіцієнту сумнівності;
- резерви коштів на оплату відпусток, додаткового пенсійного забезпечення, інших витрат і платежів не формувати.

Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, тестує облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів та вносить зміни належним чином.

Фінансова звітність складалася на основі припущення, що Товариство проводить і проводитиме в доступному для огляду майбутньому.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту, який було проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження Аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання

облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитори не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

У своїй роботі Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Під час аудиту було зібрано та систематизовано належні аудиторські докази, що є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

АУДИТОРСЬКА ДУМКА

Висновок незалежного Аудитора складено 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.

Складання аудиторського висновку щодо повного комплексу фінансової звітності регламентується МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Відповідно до М(С)БО 36 "Зменшення корисності активів", однією з ознак, що свідчить про зменшення корисності активу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ», є зміни зі значним негативним впливом на господарюючий суб'єкт у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив. Проте, Товариство не оцінило негативний вплив змін у економічному і правовому середовищі та не визначило суми втрат від зменшення корисності щодо власних активів.

ЗАГАЛЬНИЙ ВИСНОВОК АУДИТОРА (УМОВНО-ПОЗИТИВНИЙ)

Концептуальною основою фінансової звітності є концептуальна основа загального призначення, яка відповідає загальним потребам широкого кола користувачів у фінансовій інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

На думку Аудитора, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність надає достовірну інформацію про фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ», станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим на Україні.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ

Не змінюючи думку, Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2016 р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені та діють починаючи з 01.2016 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2016 рік. Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

II. ІНШІ ПИТАННЯ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України, відповідно МСА 706 “Пояснювальні параграфи та параграфи інших питань у звіті незалежного аудитора метою якого є привернути увагу користувачів до інформації, поданих або розкритих у фінансовій звітності, які, за судженням аудитора, настільки важливі, що є фундаментальними для розуміння фінансової звітності користувачами.

НАЯВНІСТЬ МОЖЛИВОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ БЕЗПЕРЕРВНО ЗДІЙСНЮВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ПРОТЯГОМ НАЙБЛИЖЧИХ 12 МІСЯЦІВ

В ході перевірки Аудитор не отримав свідочств щодо існування загрози безперервності діяльності Страхової компанії протягом найближчих 12 місяців при умові відсутності форс-мажорних обставин.

ВІДПОВІДНІСТЬ ПРИЙНЯТОЇ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА ПРО БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТА МІЖНАРОДНИМ СТАНДАРТАМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облікова політика Страхової політики в цілому відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, з урахуванням особливостей своєї діяльності та розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Страхова компанія використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно.

При складанні фінансової звітності Страхова компанія, для якої є обов’язковим складання звітності за МСФЗ, використовувала форми звітності, затверджені наказом МФУ від 07.02.2013 № 73, із змінами, внесеними наказом МФУ від 27.06.2013 № 627.

Фінансова звітність Страхової компанії підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець

останнього дня звітного року.

ЗБІЛЬШЕННЯ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

У звітному році збільшення статутного капіталу не відбувалось.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ про ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

Вартість чистих активів Товариства визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства здійснювався згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3 Цивільного кодексу України.

Станом на 31.12.2016 р. Статутний капітал ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» становить 21300 тис.грн. сформовано повністю та виключно грошовими коштами.

Вартість чистих активів дорівнює 180229 тис.грн., що більш розміру статутного капіталу на 213 076 тис.грн., встановленого законодавством. Це відповідає вимогами ст. ст.155 п.3 Цивільного Кодексу України .

ПЕРЕВИЩЕННЯ ФАКТИЧНОГО ЗАПАСУ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ НАД РОЗРАХУНКОВИМ НОРМАТИВНИМ ЗАПАСОМ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Страхової компанії, визначений шляхом вирахування з загальної суми активів балансової вартості нематеріальних активів та загальної суми зобов'язань станом на 31.12.2016р. складає 201519 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності на звітну дату, розрахований шляхом множення суми страхових премій, що надійшли за попередні 12 місяців, за винятком сум, що належать перестраховальникам, на 0,26 та складає 1143 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Страхової компанії складає 1620,6 та становить 124 раз від нормативного запасу платоспроможності. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом складає 199898,4 тис. грн. .

Нормативний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2016р. має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 8124,0 тис.грн.

Сума прийнятих активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Нацкомфінпослуг від 23.02.2016р. №396 , збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестраховування становить -25541,0 тис.грн.:

- грошові кошти та їх еквіваленти -22938,0 тис.грн.
- права вимоги до перестраховиків -405,0 тис.грн.
- непрострочена дебіторська заборгованість – 2198,0 тис.грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом 31.12.2016р. страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у повному обсязі та дотримано норматив достатності активів.

Інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими

активами не було.

Фактичний запас платоспроможності складає 201519 тис.грн., або 7090,74 тис. ЄВРО та перевищує мінімальний розмір статутного капіталу, відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року та пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40 (з внесеними змінами), який передбачено у розмірі 1 млн. ЄВРО, або 284 226 тис. грн. станом на 31.12.2016р.

ПЕРЕВИЩЕННЯ ФАКТИЧНОГО ЗАПАСУ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ (НЕТТО-АКТИВІВ) НАД РОЗРАХУНКОВИМ НОРМАТИВНИМ ЗАПАСОМ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ НЕ МЕНШЕ НІЖ НА 25 ВІДСОТКІВ, АЛЕ НЕ МЕНШЕ 1 МЛН.ЄВРО ЗА ОФІЦІЙНИМ ВАЛЮТНИМ КУРСОМ НА ДАТУ РОЗРАХУНКУ ЗАЗНАЧЕНИХ ПОКАЗНИКІВ

Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) Страхової компанії над нормативним запасом платоспроможності у відсотках становить 12435 %. Сума перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом складає 199898,4 тис. грн.

НАЛЕЖНЕ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ І ВИМОГ (ЗАЯВ) СТРАХУВАЛЬНИКІВ ЩОДО СТРАХОВОЇ ВИПЛАТИ, ЯКИЙ ДОЗВОЛЯЄ ДОТРИМУВАТИСЯ ВИМОГ ДО ДОСТАТНОСТІ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗБИТКІВ

Аудитором підтверджується належне ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

ФОРМУВАННЯ, ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ, ДОСТАТНОСТІ ТА АДЕКВАТНОСТІ СФОРМОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ У ЗВІТНОМУ РОЦІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА

Протягом звітного періоду Страхова компанія формувала страхові резерви у виді резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву незароблених премій.

Сума страхових резервів Страхової компанії на кінець звітного періоду складає 6567 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій – 3568 тис. грн.;
- резерв збитках або резерв належних виплат – 2999 тис. грн.
- цільове страхування – 193 тис.грн.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховою компанією у 2016 році було залучено фахівця з актуарної та фінансової математики ТОВ « ДОСЛІДНИЙ ЦЕНТР « ЕВКЛІД»», яка провела розрахунок актуарної оцінки резерву незароблених премій станом на 31.12.2016р. у розмірі 3568 тис. грн., та актуарної оцінки суми резервів збитків станом на 31.12.2016р. у розмірі 2999 тис. грн. На підставі цього розрахунку було зроблено висновок про те,що:

- резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 3568 тис.грн. та дорівнює розміру резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань;

- сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 2999 тис.грн. та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань .

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Страховою компанією, відповідає вимогам Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 (із змінами, внесеними Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 року N2421).

ДОТРИМАННЯ НОРМАТИВІВ ДОСТАТНОСТІ ТА ДИВЕРСИФІКОВАНOSTІ АКТИВІВ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ, ВСТАНОВЛЕНИХ НАЦКОМФІНПОСЛУГ

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, та права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів.

Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади(депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

ОЦІНКА МОЖЛИВОСТІ ВИКОНАННЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ ПРИЙНЯТИХ СТРАХОВИХ ТА ПЕРЕСТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З УРАХУВАННЯМ ПИТОМОЇ ВАГИ ПРОСТРОЧЕНОЇ КРЕДИТОРСЬКОЇ ТА ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ ЗА ТАКИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ У СТРУКТУРІ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЮ СТРАХОВИКА

В структурі страхового портфелю Страхової компанії відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість.

ОЦІНКИ МОЖЛИВОСТІ ВИКОНАННЯ СТРАХОВИКОМ ПРИЙНЯТИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика є такою, що в структурі страхового портфелю немає простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості.

ІСТОТНІ ОПЕРАЦІЇ З АКТИВАМИ

Істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених

Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% в звітному році не було.

ДОТРИМАННЯ АДЕКВАТНОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ СТРАХОВИКОМ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до Статуту, затвердженого загальними зборами ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» (протокол № 48 від 15 березня 2011 року) .

Статутом Товариства не передбачено запровадження посади внутрішнього аудитора.

Протягом звітного року Правління здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом приватного акціонерного товариства. Процедури внутрішнього аудиту здійснюються на підставі Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту та Методичних рекомендації щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005 р. N 4660.

За результатами виконаних процедур перевірки стану управління можна зробити висновок, що система управління Фінансової компанії створена та діє.

ЗАПРОВАДЖЕННЯ СТРАХОВИКОМ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Рішенням Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» від 01.02.2015 року запроваджено систему управління ризиками (далі - СУР), що включає стратегію управління ризиками відповідно до розділу IV та реалізацію управління ризиками відповідно до розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 04.02.2014 року N295.

Модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків:

Політики і процедури управління ризиками

Директор Страхової компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

Перестрахування

У ході звичайної діяльності Страхова компанія перестраховує страхові ризики у нерезидентів. Угоди про перестрахування не звільняють Страхову компанію від виконання її зобов'язань перед власниками її страхових полісів. Страхова компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Страхування фінансових ризиків

Страхова компанія у 2016 році здійснила страхування майнових інтересів, пов'язаних зі збитками, що виникли внаслідок невиконання (неналежного виконання)

банками своїх зобов'язань за Договорами банківських вкладів в частині дотримання умов обслуговування вкладів

Надмірна концентрація ризику

Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Страхової компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Страхової компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфеля.

При здійсненні управління ризиками Страхова компанія систематизує ризики за такою класифікацією:

- 1) Андеррайтинговий ризик
- 2) Ринковий ризик
- 3) Кредитний ризик
- 4) Ризик ліквідності

Найбільш суттєвим ризиком з урахуванням специфіки діяльності Страховика є ризик, пов'язаний із зменшенням ринкової вартості акцій, що включаються до балансу та не включені до лістингу, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 1.1%. Інші стрес-сценарії не мають матеріального впливу на загальну величину нетто-активів і не є суттєвими.

Страховик проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Загальний рівень ризику контролюється за допомогою системи управління ризиками, зокрема положеннями та процедурами, що передбачені в політиці управління інвестиціями.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКИ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО ВИДАМ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

➤ Стосовно розкриття інформації про основні засоби аудитори висловлюють думку, що вартість основних засобів відображена у звітності, відповідає даним бухгалтерського обліку. Аудитор не отримав достатніх доказів, що могли б свідчити про порушення при обліку основних засобів вимог МСБУ-16 “Основні засоби”. Балансова вартість основних засобів – 308 тис.грн.. Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає.

Основних засобів, що взяті в операційну оренду немає.

➤ Стосовно розкриття інформації про нематеріальні активи аудитор висловлює думку, що у СК на балансі нематеріальні активи складають 10 тис.грн..

➤ На балансі підприємства утримуються довгострокові фінансові інвестиції, як інші фінансові інвестиції у розмірі 133 952 тис.грн., що відповідає 63,89 % усіх активів.

➤ Станом на 31.12.2016 р. незавершених капітальних вкладення у товариства немає.

➤ Станом на 31.12.2016 р. відстрочені податкові активи складають 0 тис.грн.

➤ На балансі Товариства не утримуються поточні фінансові інвестиції.

➤ Перевіркою аналітичного обліку запасів аудитор не отримав свідомств, щодо невідповідності обліку запасів вимогам МСБО 2 “Запаси”. Станом на 31.12.2016 року запаси складають 0 тис. грн..

➤ Довгострокової дебіторської заборгованості у підприємства немає. Вся дебіторська заборгованість є поточною за строками непогашення від 6 до 12-ти місяців загальною сумою 52039 тис.грн. (24,82 % усіх активів). У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім при проведенні інвентаризації дебіторської заборгованості, аудитор з обмеженнями може зробити висновок про достовірність сум дебіторської заборгованості, відображених у обліку та фінансовій звітності.

➤ Стосовно обліку грошових коштів аудитор висловлює думку, що на підприємстві відсутні відхилення між даними синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів. Дані про залишок грошових коштів, відображені у звітності (в національній валюті 22938 тис.грн. та в іноземній валюті -0 тис.грн.), Кошти, розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в ПАТ «Укрексімбанк», Укрсоцбанк ПАТ, Державний Ощадний банк ПАТ, УкрСібБанк ПАТ.

Загальна сума активів станом на 31.12.2016 р. складає 209 653 тис. грн.

Аудитором не виявлено порушень в обліку поточних зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ. У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім при проведенні інвентаризації кредиторської заборгованості, аудитор з обмеженнями може зробити висновок про достовірність зобов'язань, відображених в обліку та фінансовій звітності. Довгострокових зобов'язань у СК немає.

Станом на 31.12.2016 року поточні зобов'язання Страховика відображені за чистою реалізаційною вартістю та складають 1364 тис.грн. Із них 644 тис.грн. –

заборгованість перед перестраховиками за облігаторними договорами перестрахування, 89 тис. грн. – зобов’язання з податку на прибуток та інших податків за 2016 рік та інші поточні зобов’язання у розмірі - 631 тис.грн.

Загальна сума поточних зобов’язань на 31.12.2016 р. складає 1364 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. представлено статутним капіталом, іншим додатковим капіталом, резервним капіталом та фінансовим результатом, який існує у вигляді нерозподіленого прибутку. Стосовно розкриття інформації про власний капітал можна зробити висновки, що:

➤ *статутний капітал* сформовано відповідно до статуту ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЗАЛІЗНИЧНІ ШЛЯХИ» у сумі 21300 тис. грн., і станом на 31.12.2016 р. є повністю сплаченим. Внески до статутного капіталу здійснені грошовими коштами на суму 21300 тис.грн.. На дату балансу заявлений та сплачений статутний капітал товариства відповідає статутним вимогам та підтверджується даними бухгалтерського обліку; Для створення зареєстрованого статутного фонду учасниками страховика не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

➤ Кошти *додаткового капіталу* складають на дату балансу 226 тис.грн.

➤ *сума резервного капіталу станом на 31.12.2015 р. складала 212838 тис.грн. Нерозподілений прибуток у 2016 році був перерахован до резервного капіталу у розмірі 26 тис.грн.. Використан як «Інші зміни в капіталі» у розмірі 32861 тис.грн. Станом на 31.12.2016 р. складає 180 003 тис.грн.. У річній звітності відповідає статутним вимогам та підтверджений даними бухгалтерського обліку;*

підприємство формувало *фінансовий результат* у відповідності з діючим законодавством. Результат по статті балансу "Нерозподілений прибуток " на 31.12.2015 року складав 26 тис.грн. За результатами звичайної діяльності за 2016 рік було отримано прибуток в сумі 0 тис. грн..

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 року складає 0 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2016 р. складає 201 529 тис.грн. і покриває 96,12 % власних активів.

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.

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