

**Висновок за результатами проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика «Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія»**

**1. Адресат висновку:**

Акціонери Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія", інші установи відповідно до норм чинного законодавства України.

**2. Преамбула**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист (надалі - незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку

фінансової звітності Приватного акціонерного товариства „Одеська регіональна страхова компанія” (надалі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31.12. 2014 р. та звіту про сукупні доходи, звіту про зміни в капіталі, звіту про рух грошових коштів за 2014 р., а також приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

річних звітних даних товариства за 2014 рік (балансу та даних про резерви станом на 31.12. 2014 р.)

**3. Основні відомості про страховика**

3.1. Повна назва - Приватне акціонерне товариство „Одеська регіональна страхова компанія”

3.2. Код за ЄДРПОУ - 31277606

3.3. Місцезнаходження за установчими документами - вул. Довженка 6 "А", м. Одеса, 65058, фактична адреса - вул. Довженка 6 "А", м. Одеса, 65058, тел. 7771850, електронна пошта [vitigin@orsk.com.ua](mailto:vitigin@orsk.com.ua), [VPadalko@orsk.com.ua](mailto:VPadalko@orsk.com.ua)

3.4. Дата реєстрації - Закрите акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" зареєстровано Виконавчим комітетом Одеської міської ради від 04.12.2000 р. за № 15561200000002449. Робились численні зміни до статуту. Реорганізовано в приватне акціонерне товариство 23.11. 2010 р.

3.5. Основні види діяльності: інші види страхування крім страхування життя, перестраховання.

**3.6. Банківські реквізити**

Назва банківського рахунку	Назва банку та номер рахунку банку
Поточний	ПАТ «Марфін банк», №26500211561

Поточний	ПАТ «Марфін банк», №2650621156900
Поточний	ПАТ АК «Південний», №26502321918101
Поточний	ПАТ АК «Південний», №26501311918101
Поточний	ПАТ «Альфа Банк», №26507012613501
Депозитний	ПАТ АК «Південний», №26513321918101
Депозитний	ПАТ АК «Інвестбанк», №2651237408980
Депозитний	ПАТ «Альфа Банк», №26529013613501
Депозитний	ПАТ «Альфа Банк», №2618013613501
Депозитний	ПАТ «Банк Кредит-Днепр», №2651730853004
Депозитний	ПАТ «Платинум Банк», №26515302096801

**3.7. Чисельність працівників станом на 31.12. 2014 р. - 6 штатних працівників з фондом оплати праці - 213,70 тис. грн..**

### **3.8. Відомості щодо ліцензій**

Станом на 31.12. 2014 р. мались такі безстрокові ліцензії на різноманітні види добровільного та обов'язкового страхування

Вид ліцензії	Номер ліцензії	Дата видачі
1. добровільного страхування наземного транспорту, крім залізничного	АГ № 569156	20.12.2010
2. добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ № 569154	20.12.2010
3. добровільного страхування майна (крім транспортного, вантажу, багажу та вантажобагажу)	АГ № 569155	20.12.2010
4. добровільного страхування фінансових ризиків	АГ № 569161	20.12.2010
5. добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ № 569153	20.12.2010
6. добровільного страхування від нещасних випадків	АГ № 569158	20.12.2010
7. страхову діяльність у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569159	20.12.2010
8. страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569157	20.12.2010
9. обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	АГ № 569162	20.12.2010
10. добровільного страхування перед третіми особами (крім цивільної відповідальності перед власниками транспортних засобів, включно відповідальності перевізників)	АГ № 569160	20.12.2010
11. добровільного страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АБ № 594180	16.12.2010

**3.9. Відокремлених підрозділів в звітному році не було.**

#### 4. Опис перевіреної фінансової інформації

Аудит призначено для підтвердження фінансової звітності і річних звітних даних товариства за 2014 рік (балансу та даних про резерви станом на 31.12. 2014 р.) в зв'язку з потребою в поданні та оприлюдненні регулярної річної інформації. З цією метою для аудиту використовувалися дані первинного обліку, договірні та інвентаризаційна документація, реєстри бухгалтерського та оперативного обліку, а також документи проміжної та річної фінансової звітності та звітні дані страховика.

#### 5. Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне подання фінансових звітів

Управлінський персонал товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне вживання;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог (як страхової компанії) положень Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку чи фінансової звітності (далі МСБО або МСФЗ) або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансового звіту;
- підготовку фінансового звіту згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва;
- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в товаристві;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для захисту активів товариства;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань.

#### 6. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо зазначеної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Аудит здійснено відповідно до положень Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), які вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих перекозчень та викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття і фінансовій

звітності. Вибір процедур визначається судженням аудитора, вк щодо оцінки ризиків суттєвих викривлень фінансової звіт внаслідок шахрайства або помилки. З метою застосування цих чи процедур при виконанні оцінки ризиків аудитором досліджуються в внутрішнього контролю, пов'язані з складанням та достов поданням акціонерним товариством фінансової звітності, що достовірну та справедливу інформацію. Аудит включає також о відповідності використаної облікової політики, прийнят виконаних управлінським персоналом облікових оцінок та о загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудитор докази для висловлення нашої думки.

Аудит було здійснено відповідно до вимог Законів України акціонерні товариства", "Про страхування", "Про аудитор діяльність" та "Про бухгалтерський облік та фінансову звітні України", МСА 700 "Висновок незалежного аудитора щодо повного п фінансових звітів загального призначення", 701 "Модифікація вис незалежного аудитора", 720 "Інша інформація в документах, що мі перевірені фінансові звіти", а також інформаційного Нацкомфінпослуг про особливості складання звітних даних страхо у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звіт від 26.02. 2013 р. і інформаційного повідомлення Нацкомфінп "Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності складання аудиторських висновків (звітів), які подаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінанс установами", затвердженого Протоколом засідання Комісії від 2 2012 р. N 93.

## 7. Підстави для висловлення умовно-позитивної модифікованої думки

### 7.1. Обмеження обсягу роботи аудитора

Параграфом 4а МСА 501 "Аудиторські докази - дода міркування щодо відібраних елементів" передбачено: якщо необ активи є суттєвими для фінансової звітності підприємства, ауд повинен отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щод наявності і стану шляхом присутності під час інвентаризації. Як аудитор не має можливості отримати достатні та прийнятні аудитор докази щодо наявності та стану необоротних активів, він відпо до п. 13 МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора може підтвердити фінансову звітність підприємства - суб'єкта ауд а повинен висловити умовно-позитивну думку або відмовитись висловлення думки щодо фінансової звітності. Аудитором в листе звітного року було повідомлено товариство про потребу залучення до участі в річній інвентаризації, проте відповідного запро отримано не було.

### 7.2. Інші факти та обставини, які впливають на достовірність фінансової звітності

Станом на дату складання фінансової звітності в товари малась низка юридичних осіб дебіторів та кредиторів, але !

01.11.2017 року.

10.6. Свідоцтво № 0387 про відповідність системи контролю якості видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року.

10.7. Відомості про договір: аудит проведено відповідно до договору від 05.02. 2015 р № 50 в період з 05.02. 2015 р. до 06.03. 2015 р.

11. Незалежний аудитор, директор Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"

МП



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "I.V. Chulkovska".

Чулковська І.В.

