

**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"

**2. Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)**

2.1. Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"

2.2. Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4

2.3. Інформація про незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті: Чулковська Інна Вікторівна, сертифікат АПУ серії А № 004127, юридична адреса: вул. Чапаєва 10, м. Київ, 02088, тел. 360-46-37, e-mail info@aucosn.com.ua.

**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 [vitiqin@orsk.com.ua](mailto:vitiqin@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: страхування життя, інші види страхування крім страхування життя, перестраховування

**3.6. Банківські реквізити**

Назва рахунку	Назва банку та номер рахунку банку
Поточний	ПАТ "Марфін банк", №26500211561
Поточний	ПАТ "Марфін банк", №2650621156900

Поточний	ПАТ АКБ "Південний", №26502321918101
Поточний	ПАТ АКБ "Південний", №26501311918101
Поточний	ПАТ "Фінбанк", №26509001054414
Поточний	ПАТ "Креді Агріколь Банк", №26502007785095
Поточний	ПАТ "Мегабанк", №265031500001
Депозитний	ПАТ АТ "Південний", №26513321918101
Депозитний	ПАТ АКБ "Інвестбанк", №2651237408980
Депозитний	ПАТ "Марфін банк", №265102115616
Депозитний	ПАТ "Фінбанк", №26510001054414

**3.7. Чисельність працівників станом на 31.12. 2013 р. – 6 штатних працівників з фондом оплати праці – 216,93 тис. грн..**

### **3.8. Відомості щодо ліцензій**

Станом на 31.12. 2013 р. малося 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 безпеки	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. Відомості про умови договору на проведення аудиту**

**4.1. Дата і номер договору.** Аудит проведено відповідно до договору від 05.02. 2014 р № 20/02/14. Висновок адресовано акціонерам ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія". Можливими користувачами висновку є інші органи відповідно до норм чинного законодавства України.

#### 4.2. Термін, за який провадився аудит

Під час перевірки використовувалися облікові та звітні документи товариства за період з 01.01. 2013 р. до 31.12. 2013 р.

4.3. Термін виконання аудиту – початок 05.02. 2014 р., кінець - 06.03. 2014 р.

### 5. Опис перевіреної фінансової інформації

Аудит призначено для є підтвердження фінансової звітності і річних звітних даних товариства за 2013 рік (балансу та даних про резерви станом на 31.12. 2013 р.) в зв'язку з потребою в поданні та оприлюдненні регулярної річної інформації. З цією метою для аудиту використовувалися дані первинного обліку, договірна та інвентаризаційна документація, реєстри бухгалтерського та оперативного обліку, а також документи проміжної та річної фінансової звітності та звітні дані страховика.

### 6. Відповідальність сторін

Відповідно до приписів частин 2-3 статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» відповідальність за достовірність наданих до аудиту документів та за розкриття інформації, несуть керівні посадові особи товариства. Обов'язком аудитора є визначення незалежного погляду, що він базується на результатах аудиторської перевірки, та доведення цього погляду до користувачів.

### 7. Обсяг аудиторської перевірки

Перевірка, а відповідно її планування та проведення, були спрямовані на отримання розумних підтверджень щодо відповідності фінансової звітності страховика чинним нормативно-правовим актам та відсутності у ній суттєвих помилок.

Тому під час аудиту було виконано дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також зроблено оцінку відповідності застосованих принципів обліку чинним протягом періоду перевірки нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Аудит робився суцільно (балансові рахунки каси та рахунків в банках) та вибірково (інші балансові рахунки) з використанням методології документальної перевірки, співставлення й оцінки.

Окрім того, шляхом тестування здійснено також оцінку відповідності даних звітності з точки зору оподаткування. Вбачається, що виконана перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Загальна сума помилок, виявлених аудитором, не є істотною. З огляду на норми Міжнародного стандарту аудиту 320 "Суттєвість в

аудити" аудитор вважає, що ймовірність, що пропущені помилки разом із знайденими можуть перевищити розмір суттєвості, тобто межу, за якою споживачі фінансової звітності товариства прийматимуть неадекватні їй висновки, є незначною (не більше 1% відсотку валюти балансу, тобто 278,1 тис. грн.).

Аудит було здійснено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", "Про аудиторську діяльність" та "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів аудиту 700 "Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення", 701 "Модифікація висновку незалежного аудитора", 720 "Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти", а також Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12. 2005 р. № 5204 (в редакції розпорядження від 12.10. 2006 р. N 6313), інформаційного листа Нацкомфінпослуг про особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності від 26.02. 2013 р. і інформаційного повідомлення Нацкомфінпослуг "Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами", затвердженого Протоколом засідання Комісії від 20.12. 2012 р. N 93.

8. Достовірність, повнота і відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам фінансової звітності страховика за 2013 р.

#### 8.1. Початкові залишки

Аудитором досліджені питання, сформульовані Міжнародним стандартом аудиту 510 „Перше завдання – залишки на початок періоду“, і з огляду на думку аудитора, який робив висновок за 2012 р., незмінність облікової політики та порівняння рядків фінансової звітності, зроблено висновок, що початкові (2013 р.) залишки по рахунках спілки можна вважати достовірними.

#### 8.2. Думка щодо стану бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік та фінансова звітність страховика були повними, відповідали вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних Стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та встановленій товариством обліковій політиці (наказ від 03.01.2013р.№3). Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; інформацію, що міститься в них, систематизовано на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Отже, малась аналітична база для забезпечення детальних даних для прийняття управлінських рішень та формування фінансової, податкової та статистичної звітності.

Показники в звітних формах спілки узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності фінансових звітів, затверджених наказом Мініну від 11.04. 2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06. 2013 р. та від 30.12. 2013 р. № 1192

Звітність складалась і надавалась своєчасно. Її складено в національній валюті України - гривні, при цьому інформацію в звітності наведено із заокругленням до цілих тисяч гривень.

### 8.3. Думка щодо розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно. Вбачається край мала (як і в передзвітному році) частка необоротних активів (0,4% валюти балансу).

Відповідно до положень пп. 33-34 МСБО 16 "Основні засоби" товариство не вважало істотною різницю між справедливою та балансовою вартістю основних засобів на початок звітного року та й не проводило переоцінку основних засобів. Згідно з прийнятою обліковою політикою оцінка основних засобів при першому застосуванні МСФЗ була визнана як умовна первісна вартість на цю дату.

Достовірно відображено суттєві складові активів, зокрема, позикову дебіторську заборгованість 50574 тис. грн., грошові кошти 2144 тис. грн., фінансові інвестиції, включені до складу статті балансу "Поточні фінансові інвестиції" 1202 тис. грн., в тому числі придбані в звітному році акцій інших акціонерних товариств (ВАТ "Будмеханізація", код ЄДРПОУ 32688485 - 380,00 тис. грн. та ПАТ "САН ІнБев Україна", код ЄДРПОУ 3096565 - 822,22 тис. грн.), які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент.

Відповідну інформацію розкрито згідно вимог пп. 4.10, 4.12 Концептуальної основи фінансової звітності, виданої Радою МСБО в вересні 2010 р.

### 8.4. Думка щодо розкриття інформації про зобов'язання

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито в розділі II балансу відповідно до положень пп. 4.15-4.20 Концептуальної основи фінансової звітності, виданої Радою МСБО в вересні 2010 р. Зокрема достовірно розкрито інформацію про прикінцеве сальдо страхових резервів 1158,3 тис. грн. та частки перестраховиків у них 192,6 тис. грн. Суттєве зменшення страхових резервів пояснюється, тим що з 01.01.2013 року страховою компанією було прийнято рішення щодо формування резерву незароблених премій методом розрахунку

«1/365». При цьому методі заощаджуються оборотні кошти, а також не завдається шкода страхувальникам. Питома вага поточних зобов'язань в валюті балансу, як і в 2102 р. дуже незначна (0,8%).

#### 8.5. Думка про розкриття інформації в формах фінансової звітності

Баланс, звітність про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також пояснювальні примітки до річної фінансової звітності є достовірними, повними та укладені відповідно до вимог Керівництва із запровадження фундаторського МСБО 1 "Подання фінансових звітів", галузевого МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також спеціалізованих Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та інших). Вбачається повна та своєчасна сплата заявленого статутного капіталу, його відповідність законодавчим вимогам, зокрема, дотримання вимоги статті 30 Закону України "Про страхування" щодо мінімального розміру статутного фонду страховика.

Відсутні підстави, щоб висновок п. 8 був модифікованим.

#### 9. Висновок за наслідками складання річних звітних даних компанії

9.1. В компанії було запроваджено досконалу систему обліку договорів страхування (перестраховування) і вимог (заяв) страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування, автоматизовану систему нарахування та обліку страхових резервів. Це сприяло достовірності складання річних звітних даних

9.2. Страхова діяльність компанії здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02. 2004 року N 39 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04. 2004 р. за N 517/9116 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.09. 2005 р. N 4619, 27.11. 2012 р. N 2421, 24.01.2013 р. N 287, 11.07.2013 р. N 2262, 17.10.2013 р. N 3723 та 31.12.2013 р. N 4824 та ліцензій, що їх мало товариство. Зазначене твердження поширюється на всі розділи звітних даних страховика:

загальних відомостей,

звіту про доходи та витрати страховика, зокрема, всіх його рядків (зокрема, визнаний дохід від реалізації страхових послуг 6289,5 тис. грн.);

показників діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя (діяльність здійснювалась тільки з резидентами, 49,5% - з юридичними особами);

показників діяльності з видів обов'язкового страхування, з якої 33,3% припадало на страхування відповідальності суб'єктів



