



**Аудитор  
Консультант  
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,  
м. Київ, МФО: 320649  
Адреса: 01024, м. Київ, вул. Академіка Богомольця, 7/14, оф. 81

(044) 360-46-37, (067) 501-52-57

## **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. 2015 р. та звіту про сукупні доходи, звіту про зміни в капіталі, звіту про рух грошових коштів за 2015 р., а також приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

річних звітних даних товариства за 2015 рік (балансу та даних про резерви станом на 31.12. 2015 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. Здійснювались 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», №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 «Платинум Банк», №26515302096801

3.7. Чисельність працівників станом на 31.12. 2015 р.  
5 штатних працівників з фондом оплати праці – 227.84 тис. грн..

### 3.8. Відомості щодо ліцензій

Станом на 31.12. 2015 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 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. Відомості про юридичних осіб, які володіють часткою статутного капіталу клієнта

Частка в юридичній особі (%)	Найменування	Код за ЄДРПОУ	Країна реєстрації	Адреса місцезнаходження	Фактична кількість акцій
24%	Компанія «Вальфонда Холдінз Лімітед»,	135903	Кіпр	Киріаку Мацис, 16 Игл Гаус, 10-й этаж, Агиой Омологитес, 1082	13200
22%	Компанія «Фінертон Лімітед»,	503257	Британські Віргінські острови	3-й этаж, Женева Плейс, Вотерфрант Драйв, Роуд Таун, Тортола	12100
24%	Компанія «Петрус Оверсіз ЛТД»,	87570	Британські Віргінські острови	а/с 3175 г. Роуд Таун, Тортола	13200
12,751%	Компанія «МалтІнешил Лоджистік Груп»	1018221	Британські Віргінські острови	п/с 3190, Уікхемз Кей, Роуд Таун, Тортола	7013
17,249%	Компанія «Меліор Інвестментс Інк.»	1484955	Британські Віргінські острови	п/с 3190, Палм Гроуз Хаус, Роуд Таун, Тортола	9487

3.10. Відокремлених підрозділів в звітному році не було.

### 4. Опис перевіреної фінансової інформації

Аудит призначено для є підтвердження фінансової звітності і річних звітних даних товариства за 2015 рік (балансу та даних про резерви станом на 31.12. 2015 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.

### 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 перекручень та викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття і фінансовій звітності. Вибір процедур визначається судженням аудитора, включно щодо оцінки ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. З метою застосування цих чи інших процедур при виконанні оцінки ризиків аудитором досліджуються заходи внутрішнього контролю, пов'язані з складанням та достовірним поданням акціонерним товариством фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність виконаних управлінським персоналом облікових оцінок та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

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", МСА 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 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.

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

### **7.1. Обмеження обсягу роботи аудитора**

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

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

Станом на дату складання фінансової звітності в товаристві мала низка юридичних осіб дебіторів та кредиторів, але за з деякими з них аудитору не було надано актів узгодження розрахунків. Результати судових процесів, стороною в яких є товариство, також можуть вплинути на достовірність фінансової звітності

## **8. Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться мова в попередньому параграфі, річна фінансова звітність та звітні дані відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія", його фінансові результати і рух грошових коштів та дотримання законодавчих нормативів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог МСФЗ та Закону України "Про страхування".

## **9. Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашу модифіковану думку, ми звертаємо увагу на політичні та економічні складнощі в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Втім, маються підстави для висловлення думки про можливість безупинного функціонування страховика, як суб'єкта господарювання. Окрім того, за приписами частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом,

товариство підлягає ліквідації. В емітента вартість чистих активів наприкінці звітного та попереднього років (відповідно – 59419 та 58720 тис. грн.) більш ніж вдвічі перевищує вартість статутного капіталу (20020 тис. грн.).

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

10.1. 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

10.2. 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, в тому числі, визнаний доход від страхових платежів (премій, внесків)- 8 866,9 тис. грн.);

показників діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя (діяльність здійснювалась тільки з резидентами, 54,3% - з юридичними особами);

показників діяльності з видів обов'язкового страхування, з якої 4,4% припадало на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;

пояснень щодо операцій перестраховування (частка страхових відшкодувань, компенсованих перестраховиками 711,4 тис. грн. або 61,1%);

дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика (фактичний запас платоспроможності 59 394,0 тис. гривень, а нормативний – 1 415,8 тис. гривень);

сформовано резерви заявлених, але не сплачених збитків у сумі 2 931,6 тис. грн., які на дату надання фінансової звітності за 2015 рік повністю врегульовані;

для формування технічних резервів використано метод "1/365"; за приписом п. 15 МСФЗ 4 станом на 31.12.2015 р. зроблено оцінку адекватності визнаних страхових зобов'язань, а саме тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат *LAT (Liability Adequacy Test)* по кожному виду страхування), який засвідчив, що зобов'язань (резерв незароблених премій – рядок 1533 балансу) цілком вистачить для відшкодування майбутніх страхових виплат.

Окрім того, достовірно обчислені показники безпосередньо страхової діяльності узгоджені з даними поточного бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

## 11. Додаткові міркування

11.1. В страховика здійснюється облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє йому дотримуватися вимог достатності формування резервів збитків.

11.2. Дотримуються нормативи достатності та диверсифікованості активів, встановлені відповідними нормативними актами Нацкомфінпослуг;

11.3. Відсутні істотні операції з активами, які мали наслідком невиконання фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%;

11.4. В «Одеської регіональної страхової компанії» запроваджено:

- *система управління ризиками*. Кількісне оцінювання ризиків здійснюється з допомогою актуарних розрахунків, виконання яких потребує достатньої статистичної та математичної бази. Кількісна оцінювання ризиків відбиває ступінь їхньої економічної загрози.

Підсумки аналізу якісних та кількісних характеристик ризиків є підставою для визначення стратегії антиризикової діяльності в майбутньому, тобто подальших дій, які зводяться до встановлення контролю над ризиками або фінансування потреб, що виникли внаслідок прояву ризиків.

- *щоквартальне тестування оцінки адекватності страхових зобов'язань*;

- *внутрішній аудит*, який є однією з найважливіших форм фінансового контролю. Дозволяє забезпечити ефективне функціонування, стійкість і максимальний розвиток компанії в умовах багатопланової конкуренції, зберегти і ефективно використовувати ресурси і потенціал в страховій компанії, своєчасно виявляє та мінімізує комерційні, фінансові та інші ризики в управлінні компанією, сформувати адекватну сучасним, постійно мінливих умов господарювання систему інформаційного забезпечення всіх рівнів управління, що дозволяє своєчасно адаптувати функціонування організації до змін у внутрішній і зовнішній середовищі.

11.5 Аналіз показників фінансового стану товариства дає нам можливість зробити висновок, що фінансовий стан в звітному році був добрим. Дані фінансової звітності реально відображають фактичний фінансовий стан товариства.

Маються підстави для висловлення думки про можливість безупинного функціонування "Одеська регіональна страхова компанія" протягом найближчих 12 місяців.

## 12. Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

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

12.2. 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

12.3. Свідоцтво № 0092 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг № 000854.

12.4. Інформація про незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті: Чулковська

Інна Вікторівна, сертифікат АПУ серії А № 004127, юридична адреса: вул. Чапасава 10, м. Київ, 02088, тел. 360-46-37, 384-20-46, e-mail www.aucon.com.ua

12.5. Відомості про договір: аудит проведено відповідно до договору від 15.02. 2016 р № 51 з 15.02. 2016 р. до 25.03. 2016 р.

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

МП



Чулковська І.В.