



**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

НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо річних звітних даних страховика

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

«31» березня 2017 року

Акціонерам, керівництву ПАТ «Одеська
регіональна страхова компанія»

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ (далі за текстом – «Товариство»)), з метою зменшення ризику завдання з надання впевненості до прийнятно низького рівня, як основи для позитивної форми висловлення думки щодо річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2016 року.

Завдання з надання впевненості розпочато 01 березня 2017 року та закінчено 31 березня 2017 року

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 31277606.

Юридична адреса: 65058, Одеська область, м. Одеса, Приморській район, вул. Довженка, 6-А.

Дата державної реєстрації: Закрите акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" зареєстровано Виконавчим комітетом Одеської міської ради від 04.12.2000р. за №15561200000002449. Мались численні зміни до статуту. Реорганізовано в приватне акціонерне товариство 23.11.2010р. Номер запису 1 556 105 0011 002449.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004р. №1224, реєстраційний номер 11100418, свідоцтво серія СТ №10, дата видачі 21.08.2004р. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працівників на звітну дату: - 5 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 11 ліцензій.

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі

Ліцензія	Номер	Дата
Страхування від нещасних випадків	АГ № 569158	20.12.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ № 569156	20.12.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ № 569153	20.12.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ № 569154	20.12.2010
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ № 569155	20.12.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ № 569160	20.12.2010
Страхування фінансових ризиків	АГ № 569161	20.12.2010
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
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569157	20.12.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569159	20.12.2010
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АБ № 594180	16.12.2010

Розподіл відповідальності управлінського персоналу страховика та аудитора

Відповідальність стосовно річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашим обов'язком є висловлення обґрунтованої впевненості стосовно річних звітних даних страховика на підставі виконання завдання з надання впевненості.

Зазначення критеріїв

Ми спланували та провели завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації у відповідності з вимогами та положеннями:

Законів України:

- «Про страхування»;
- «Про господарські товариства»;
- «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» ;
- «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ;

- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» ;
- «Про аудиторську діяльність»;
- Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента від 23 листопада 2011 року № 1070/2011;
- Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116;
- Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості «МСЗНВ» № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Під час виконання завдання з надання впевненості зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації обліку та складання річних звітних даних страховика.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Річні звітні данні Товариства складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (далі - Порядок 39).

Річні звітні данні страховика сформовані на основі частини другої ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та звітні данні відповідно до додатків, які визначені в Порядку 39 та розкривають повну, правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та результати страхової діяльності Товариства.

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Товариство веде бухгалтерський облік відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України.

Показники форм річних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та звітних даних страховика.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року становить 20 020 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2016 - 28.422604) = 704,4 тис. євро).

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2016 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відповідно до Статуту засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2016 року:

Засновник (учасник)	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
«Фінертон Лімітед», Британські Віргінські острови	22,0	4 404,4
«Петрус Оверсіз ЛТД», Британські Віргінські острови	24,0	4 804,8
«Вальфонда Холдінз Лімітед», Кіпр	24,0	4 804,8
«Меліор Інвестментс Інк», Британські Віргінські острови	12,749	2 552,4
«Малтінешл Лоджистик Груп ЛТД», Британські Віргінські острови	12,751	2 552,7
«Тріумф Вордвайд ЛТД», Британські Віргінські острови	4,5	900,9
Разом	100	20 020

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 60 384 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 20 020 тис. грн., резервний капітал – 265 тис. грн. (що становить 1,3 % від розміру статутного капіталу, нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. – 40 099 тис. грн.

Умови забезпечення платоспроможності страховика

Товариством станом на 31.12.2016р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 20 020 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2016 - 28.422604) = 704 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, якій станом на 31.12.2016 р. склав 40 364 тис. грн. та сформований з резервного фонду 265 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 40 099 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань. Станом на 31.12.2016 р. величина сформованих страхових резервів склала – 5 397 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності (60 372 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (1 131 тис. грн.), яке дорівнює 59 241 тис. грн. (перевищення складає 98%).

Страхова діяльність

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

За 2016 рік страхові платежі склали 6 994 тис. грн., з них по добровільним видам страхування 6 873 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 121 тис. грн.

У діяльності ПАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» протягом 2016 року пріоритетними напрямками були:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 5 276,2 тис. грн., що складає 75,44 % страхового портфелю Товариства;
- Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) – 1 069,1 тис. грн., що складає 15,29 % страхового портфелю Товариства;
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) – 366,2 тис. грн., що складає 5,23 % страхового портфелю Товариства;

Технічні резерви станом на 31 грудня 2016 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 5 397 тис. грн. У складі технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій сформовані наступні резерви:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 3 717 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 76 тис. грн.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2016 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 5 397 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі:

- ✓ грошові кошти на поточних рахунках – 3 793 тис. грн.
- ✓ готівка в касі - 0 тис. грн.
- ✓ банківські вклади (депозити) – 320 тис. грн.
- ✓ облігації, що емітовані державою – 1 280 тис. грн.
- ✓ права вимоги до перестраховиків – 4 тис. грн.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» ("pro rata temporis").

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховання.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 100%.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає 322,4 (тис грн.).

Частка перестраховиків у резерві збитків складає 0 (тис грн.).

Висновок про надання впевненості щодо річних даних страховика в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані страховика відповідають в цілому Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями. Результати страхової діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг станом на 31 грудня 2016 року.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127 від 28.11.2013р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-



Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапая, 10, Тел. **044-360-46-37**.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № **4082**, видане Рішенням АПУ від **13.12.2007 року**, дійсне до **01.11.2017 року**.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № **0387**, видане Рішенням АПУ від **26.09.2013 року** № **279/4**.

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**.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № **0092** видане Нацкомфінпослуг від **14.01.2014 року**.
Строк дії свідоцтва до **01.11.2017 року**.