

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо повноти та достовірності розкриття інформації в фінансовій звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ» за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р.

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

Голові правління ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»
Силову А.Д.

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ», що додається, яка включає «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р. , «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», «Звіт про власний капітал» та Приміток за рік, що закінчився 31.12.2016р. з метою визначення достовірності, їх повноти та відповідності чинному законодавству.

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені в Примітках до фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах. Концептуальною основою складання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту (рішення АПУ №320/1 від 29.12.2015р.), зокрема 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993р. №3125-XII, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. №996-XIV та “Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР. Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об’єкти обліку, що відносяться до активів, зобов’язань і власного капіталу Товариства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов’язань і власного капіталу.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується 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 включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Проте мають місце певні обмеження, а саме:

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Протягом звітного періоду Компанією дохід визначався відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядження державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків», що не узгоджується з вимогами МСФЗ № 18 «Доходи», що на думку аудитора має вплив на визначення розміру прибутку в фінансовій звітності. Крім того, на дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження торговельної дебіторської та кредиторської заборгованості, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2016 року. Також Страхова компанія в 2016 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2016 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського

обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Висловлення умовно - позитивної думки

На нашу думку, фінансові звіти за виключенням обмежень зазначених у попередньому параграфі у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016р., його фінансові результати за 2016 рік. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про страховика

Повна назва	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ»
Скорочена назва	ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»
Організаційно-правова форма	230 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код	22448445
Юридична адреса	65029, м.Одеса, вул. Князівська буд 15 кв.1
Фактичне місцезнаходження	65029, м.Одеса, вул. Князівська буд 15 кв.1
Дата держреєстрації	04.04.2007р.
Місце проведення держреєстрації	Виконавчий комітет Одеської міської ради
Реєстраційний номер	100053401
Дата та причина перереєстрації	13.04.2011р. зміна найменування юридичної особи
№ свідоцтва про держреєстрацію	Серія А01 № 380809
Основні види діяльності (згідно Статутних документів)	Надання страхових послуг
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія СТ № 491 реєстраційний номер 11101964 від 28.04.2007 р.
КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховування
Чисельність робітників	Штатних робітників - 18
Поточні рахунки	№ 26506261311 в ПАТ «МАРФІН БАНК» м. Одеса МФО 328168
Структурні підрозділи	відсутні

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

<p>Номера, серії, дати видачі та строки дії ліцензій та дозволів, виданих Нацкомфінпослуг</p>	<p>АВ № 584119 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування на: страхування здоров'я на випадок хвороби з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584112 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування на: страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584121 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування: страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584114 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування на: страхування відповідальності перед третіми особами (крім громадської відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників) з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584115 згідно з рішенням №1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584123 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування: страхування фінансових ризиків з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584118 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584120 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування від нещасних випадків з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584722 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))з 10.05.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584776 згідно з рішенням № 2189-лр від 18.07.2011 р. обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування з 21.07.2011 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584117 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування на: особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) з 14.06.2007 р. - безстроково</p>
	<p>АВ № 584116 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. добровільного страхування на: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті з 14.06.2007 р. - безстроково</p>

	АВ № 584113 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. обов'язкового страхування: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів з 10.05.2007 р. - безстроково
--	---

Для проведення аудиторської перевірки Товариством були надані наступні документи:

- Статут Товариства в новій редакції;
- Установчі документи Товариства;
- Головна книга за 2016 рік;
- Фінансова звітність за 2016р., а саме:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» станом на 31.12.2016р.;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

На нашу думку, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку з дотриманням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики Товариства та відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

17.03.2017р.

Аудит проводився згідно договору №20 від 14.02.2017р. з 15.02.2017р. по 17.03.2017р.

ТОВ «АУДИТ – ВІД та К»,
яка діє на підставі свідоцтва
про включення до Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів № 0945 від 26.01.2001р.,

виданого Аудиторською палатою України,
дію якого продовжено до 24.09.2020р.,
розташоване за адресою:
69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний 161/10, тел/факс 213-26-43

Директор ТОВ “АУДИТ-ВІД та К° ”
(Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р.,
дійсний до 26.12.2018р.)

В.Л. Іоффе

Аудитор ТОВ „АУДИТ-ВІД та К° ”
(Сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р.,
дію свідоцтва подовжено до 30.05.2017р.)

Н.Г. Чорна