

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

**Учасникам та керівнику
ПрАТ «Страхова компанія «Респект»
Сілову Анатолію Дмитровичу**

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Респект», що зареєстроване за адресою 65029, Одеська обл., м.Одеса, вул.Князівська, буд.15, кв.1 (код ЄДРПОУ - 22448445) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської, що становить 7,2%, та кредиторської, що становить 6,8%, заборгованості, відображеної в відповідних статтях балансу товариства станом на 31.12.2017 року. Крім того, 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.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Протоколом №11 від 25.04.2017р. Чергових загальних зборів акціонерами Публічного акціонерного товариства «Одеське муніципальне страхове товариство «Респект» прийнято рішення щодо зміни типу Товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміни найменування Товариства з Публічного акціонерного товариства «Одеське муніципальне страхове товариство «Респект» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Респект». Відповідні зміни внесені до установчих документів Товариства шляхом підписання нової редакції Статуту та її державної реєстрації.

2. Відповідно до даних бухгалтерського обліку ПрАТ «Страхова компанія «Респект» в балансі Товариства станом на 31.12.2017р. враховується неврегульована кредиторська заборгованість, проте ця величина несуттєва.

3. 25.04.2017р. черговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення (протокол №11 від 25.04.2017р.) про виплату щорічно фіксованого дивіденду на кожну привілейовану акцію у розмірі, встановленому п.4.2.1.2 Статуту Товариства, а саме один відсоток від номінальної вартості однієї привілейованої акції, що складає – 0,10гривень (нуль гривень 10 коп.). Виплата щорічно фіксованого дивіденду здійснювалася за переліком осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями у строк з 10.05.2017р. по 31.05.2017р.

4. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники

платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ»
Скорочена назва	ПрАТ «СК «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	13.05.2017р. 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 - 17
Поточні рахунки	№ 26506261311 в ПАТ «МАРФІН БАНК» м. Одеса МФО 328168 (на дату висновку ПАТ «МТБ БАНК» м. Чорноморськ МФО 328168)
Структурні підрозділи	відсутні

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ«СК «РЕСПЕКТ», встановлена наказом №1/1 від 05.01.2013р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, не змінювалась.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

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.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2017р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2016р. збільшилося (з 4,56 до 7,66), що характеризує збільшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;
- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2017р. має 7,67грн., що на 3,11грн.більше ніж станом на 31.12.2016р.;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2016р. з 3,27 до 4,97 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;
- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих

коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2017р. доводиться 0,65грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2016р., тобто зросла залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2017р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2016р. зменшилося на 0,34 і складає 1,54.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	4,56	7,66	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	4,56	7,67	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	3,27	4,97	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів і	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,53	0,65	$\leq 1,0$	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,65грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	1,88	1,54	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,53	0,35	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	4,81	4,86		Товариство досить незалежне

3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,17	0,17		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,24	0,28		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	23698	35155		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Респект», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **задовільним**.

Аудит проводився в період з 26січня по 16березня 2018 р. на підставі договору №7 від 25.01.2018р.

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.,
дійсний до 30.05.2022р.)

Н.Г.Чорна

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

16.03.2018р.