



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65059 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 210 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо повного комплексу річної фінансової звітності
ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТА АКЦІОНЕРИ ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»

Можливі користувачі:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТА АКЦІОНЕРИ ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»

Поширення та використання цього звіту не обмежені.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВУ КОМПАНІЮ:

| | |
|--|--|
| 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 |
| КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховання |
| Чисельність робітників | Штатних робітників - 16 |
| Поточні рахунки | - № 26506261311 в ПАТ «МАРФІН БАНК» м. Одеса МФО 328168 |
| Номера, серії, дати видачі та строки дії ліцензій та дозволів, виданих Нацкомфінпослуг | ліцензія серії АВ № 584119 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. у формі добровільного страхування на: страхування здоров'я на випадок хвороби з 10.05.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584112 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі добровільного страхування на: страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 10.05.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584114 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі 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 |

| | |
|--|---|
| | ліцензія серії АВ № 584115 згідно з рішенням №1303-пл від 10.05.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 10.05.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584123 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі добровільного страхування: страхування фінансових ризиків з 10.05.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584118 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі 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 |
| | ліцензія серії АВ № 584120 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі добровільного страхування від нещасних випадків з 10.05.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584117 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі 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 |
| | ліцензія серії АВ № 584116 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі добровільного страхування на: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті з 14.06.2007 р. - безстроково |
| | ліцензія серії АВ № 584113 згідно з рішенням № 1303-пл від 10.05.2011 р. в формі 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 |
| Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи | Серія СТ № 491 реєстраційний номер 11101964 від 28.04.2007 р. |
| Структурні підрозділи | відсутні |
| Електронна адреса | respect@respectins.com |
| Телефон, факс | (0482) 777-95-48;712-31-98 |

Відокремлених підрозділів (філій та відділень) протягом 2013 року ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» не створювало.

Відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» протягом періоду, що перевірявся були:

Керівник: Силов Анатолій Дмитрович (з 01.12.2003 призначено відповідно до протоколу позачергових загальних зборів №23 від 29.09.2003 р., наказ № 42 від 01.12.2003 р),

Головний бухгалтер – Счастлівцева Ольга Павлівна (призначена на посаду головного бухгалтера відповідно до наказу №18-ОК від 21.04.2018 р., а з 19.12.2013 року працює за сумісництвом, згідно наказу № 60-ОК від 19.12.2013р.).

Головний бухгалтер – Мандрик Надія Миколаївна (призначена на посаду головного бухгалтера згідно строкового договору на термін декретної відпустки відповідно до наказу №6-ОК від 04.11.2013 р.)

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

2.1. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 53 від 15 січня 2014 р.

2.2. Період, яким охоплено проведення аудиту: ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» проведено за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

2.3. Дата початку та дата закінчення аудиту: ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 15 січня 2014 року по 18 квітня 2014 року.

2.4. Опис перевіреної фінансової інформації: Перевірку щодо підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку й фінансової звітності проведено на основі даних балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2013 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, звіту про власний капітал за 2013 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2013 рік, а також річних звітних даних про фінансову діяльність страховика за 2013 рік, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Крім того для перевірки згідно переліку були представлені установчі та реєстраційні документи, повний комплект фінансової звітності за 2013 рік, внутрішні положення Страхової компанії, дозвільні документи, оборотно-сальдові та розрахункові відомості по балансових рахунках за 2013 рік, аналітичні дані по балансових рахунках за період діяльності 2013 рік, наказ про облікову політику на товаристві, посадові інструкції, вибірково – первинні документи.

3. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ» (надалі – ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»»), які додаються та які складають повний комплект річної фінансової звітності страхової компанії, а саме: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік, а також річні звітні дані страховика за 2013 рік, у складі: Загальні відомості, Реквізити, Пояснювальна записка звітних даних страховика, Звіт про доходи та витрати страховика, Показники діяльності із страхування життя, Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя, Показники діяльності з видів обов'язкового страхування, Показники діяльності з видів обов'язкового страхування, Пояснення щодо операцій перестраховування, Умови забезпечення платоспроможності страховика, Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду, Пояснення щодо припинення договорів страхування, Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, Декларація 1, Декларація 2, Філії, складених у відповідності до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, що надаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39 зі змінами та доповненнями.

Згідно спільного листа Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»» обрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 р. і в 2012 році надавалась попередня фінансова звітність, а перша фінансова звітність за МСФЗ надається за 2013, в якій наводиться Фінансова звітність ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ», складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності яка є концептуальною основою загального призначення та достовірного подання.

Мета аудиторської перевірки - підтвердження що фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан компанії, її фінансові результати та рух коштів за рік що закінчився 31.12.2013р.. Страховою компанією прийняті всі стандарти, що опубліковані та вступили до дії для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року та раніше.

3.2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір і застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах

3.3. Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

3.4. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності

Страхова компанія в 2013 році не здійснювала переоцінку необоротних активів, а в 2013 році ні здійснювало дисконтування грошових потоків, та переоцінку інших необоротних активів станом на 31 грудня 2013 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі необоротні 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 2013 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

3.5. Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ»

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності», фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ» станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії, станом на 31 грудня 2013 року, її фінансові результати та рух грошових коштів, за рік що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.6. Висновки аудитора відносно достовірності компонентів звітності страховика:

Аудиторська перевірка фінансових показників звітності, наданої ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ» в Національну комісію, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України за 2013 рік, враховуючи що показники ліквідності активів, зміни в сумі чистих премій за всіма договорами страхування та незалежності від перестраховування, нижче рекомендованих,

з урахуванням, що управлінським персоналом розроблені заходи з покращення цих показників, дає підставу стверджувати, що:

На нашу думку показники звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ» за 2013 рік, наданої в Національну комісію, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України, не містять суттєвих викривлень, відображають розмір та структуру власного капіталу та інших показників (наявність резервів тощо), показники відповідають нормативним вимогам, а також всі показники складені відповідно до нормативних вимог відображають діяльність в сфері страхування, а звітність в Національну комісію, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України надана відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків.

4. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.

В ході аудиту проведено оцінку загального представлення фінансової звітності – фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Загальна сума помилок, що виявлені аудитором, не є суттєвою.

Відповідно до вимог МСА «Суттєвість при плануванні та проведенні аудита», аудитор вважає, що ймовірність помилки, що не було виявлено, разом зі знайденими може перевищити розмір суттєвості, тобто межу, за якою користувачі попередньої фінансової звітності приймають неадекватні їй висновки, є суттєвою (не більше 4-5%). Проаналізовано доцільність застосування тих або інших методів оцінки активів та власного капіталу, здійснених управлінським персоналом.

В ході проведення аудиторських процедур було встановлено, що в фінансовій звітності достовірно, згідно з вимогами МСФЗ відображено:

4.1. Облік необоротних активів

Станом на 31.12.2013 р. загальна сума необоротних активів, відображених у балансі Страхової компанії становить 25653 тис. грн., в загальній вартості активів їх частка складає 24,32%, з них основних засобів 0,34%, нематеріальні активи - 0,82%, довгострокова дебіторська заборгованість – 2,58 %, інші фінансові інвестиції -95,87%, та відстрочені податкові активи - 0,38 % .

Бухгалтерський облік нематеріальних активів, основних засобів та їх зносу здійснювався згідно з МСБО 16 «Основні засоби», а нематеріальних активів - МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Довгострокові фінансові інвестиції - найбільш питома стаття необоротних активів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» і в сумовому вираженні складає на кінець 2013 року 24594 тис. грн., які представлені корпоративними правами тих підприємств, стосовно яких страхова компанія не має будь-якого контролю і не може чинити значного впливу на їх діяльність. Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» включають інвестиції як пов'язаним, так і непов'язаним сторонам, які підприємство має намір утримувати протягом невизначеного періоду і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або цін на акції. Довгострокові фінансові інвестиції компанії спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операцій. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Страхова компанія підтверджує свідчення справедливої вартості ціною котирування на активному ринку. Ті інвестиції, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за первісною вартістю. Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» не обліковуються за методом участі в капіталі, оскільки не є інвестиціями в асоційовані, спільні або дочірні компанії. В 2013 році дивіденди, відсотки та інші доходи від фінансових інвестицій не отримувались, знецінення інвестицій не відбувалось.

В 2013 році первісна вартість основних засобів склала 259 тис. грн., знос 171 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала 88 тис. грн. До складу основних засобів Страхова компанія відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 2500 гривень та термін використання яких складає понад 1 року. У разі якщо вартість матеріального активу нижче порогу суттєвості (Страховою компанією встановило поріг суттєвості в розмірі 2500,00 гривень), то такі активи списуються на витрати періоду. Будівлі компанії які здаються в оренду віднесено компанією до складу інвестиційної нерухомості. Амортизація в 2013 році нараховувалась прямолінійним методом та склала 41 тис.грн.

Структура основних засобів в 2013 році є наступною:

| Групи основних засобів | На 01.01.2013 р. | | На 31.12.2013 р. | |
|------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Первісна вартість | Знос | Первісна вартість | Знос |
| - машини та обладнання | 6 | 2 | 9 | 7 |
| - транспортні засоби | 337 | 187 | 247 | 164 |
| - інші основні засоби | 3 | 0 | 3 | 0 |
| Разом: | 346 | 189 | 259 | 171 |

У балансі Страхової компанії на кінець 2013 року нематеріальні активи значаться у сумі 210 тис. грн. по залишковій вартості і 215 тис. по первісній вартості, що відповідає даним бухгалтерського обліку. Руху нематеріальних активів протягом звітного року не відбувалось.

У 2013 році довгострокова дебіторська заборгованість виключно складалась із векселів отриманих у сумі 663 тис. грн. У ході трансформації у 2012 році було здійснено дисконтування грошових потоків по цим векселям. Але в порушення вимог МФСЗ в 2013 році дисконтування грошових потоків по цим векселям не здійснювалось.

Станом на 31.12.13 р. відстрочені податкові активи з податку на прибуток склали 98 тис. грн.

4.2. Облік оборотних активів

Оборотні активи складають 75,68% валюти балансу. Склад оборотних активів Страхової компанії розподілився наступним образом :

- дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги склала 3,6 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює по чистій реалізаційній вартості - 1191 тис. грн., з урахуванням резерву сумнівних боргів у сумі 496 тис. грн.;
- поточна заборгованість з розрахунків з бюджетом склала 0,86% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює 690 тис. грн.;
- інша поточна заборгованість склала 0,84% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 669 тис. грн.;
- одна з найбільш значних статей оборотних активів – поточні інвестиції - 35,20%, в сумовому вираженні дорівнює 28100 тис. грн., та складається виключно із цінних паперів придбаних для реалізації.;
- грошові кошти складають 14,30% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює 11416 тис.грн., та складаються із грошових коштів у касі підприємства у сумі 0,00 і на рахунку компанії в сумі 11416 тис. грн. у тому числі в національній валюті 10876,5 тис. грн. (в іноземній валюті 539,5 грн.)

На думку аудитора, за виключенням, того що не здійснювалось нарахування амортизації та переоцінка необоротних активів, розкриття інформації за видами активів подано у фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно МСФЗ.

4.3. Облік забезпечень майбутніх виплат та платежів

Забезпечень майбутніх виплат та платежів складають 38,33 % валюти балансу. 100% забезпечень є технічні резерви страховика, які складають 40431 тис. грн. (з них резерв незароблених премій 39960 тис. грн., інші резерви 471 тис.грн.) в них сума перестраховиків в страхових резервах складає 37770 тис.грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами забезпечень майбутніх виплат та платежів, подано у фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених вимог МСФЗ.

4.4. Облік зобов'язань.

У 2013 року у Страхової компанії довгострокових зобов'язань не було. Поточні зобов'язання складають 6,56 % валюти балансу.

Розрахунки з заробітної плати, із підзвітними особами, з постачальниками, з бюджетом і позабюджетними фондами здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

Станом на 31.12.2013 рік Страховою компанією була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості. Простроченої заборгованості постачальникам немає. Заборгованість по заробітній платі дорівнює заборгованості за останній місяць звітного року. Заборгованість зі страхування поточна.

Склад поточної кредиторської заборгованості станом на 31.12.2013 р.:

| Склад кредиторської заборгованості | Сума, тис. грн. |
|--|-----------------|
| Розрахунки за товари, роботи, послуги | 11 |
| Короткострокові кредити банків | 5500 |
| Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів | 15 |
| Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом | 0 |
| Поточні зобов'язання за учасниками | 360 |
| Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 993 |
| Разом: | 6879 |

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано у фінансовій звітності компанії достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до встановлених вимог МСФЗ.

4.5. Облік власного капіталу

Власний капітал товариства складається з:

- **Статутного капіталу.** На 01.01.2013 рік статутний капітал товариства було сформовано повністю в розмірі 7 715 000 грн. Протягом періоду, що перевірявся, зміни до статутного капіталу не вносились. Статутний капітал товариства розподілено між учасниками придбаних простих іменних та привілейованих акцій номінальною вартістю 10 грн. за 1 штуку, наступним чином:

| № | Найменування | Кількість акцій | % в статутному капіталі | Номінальна вартість пакету | Фактично сплачено |
|---|---|-----------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|
| 1 | ТОВ «Агрофірма «Агроснабтрейдинг» | 33900 | 4,3941 | 339000,00 | 339000,00 |
| 2 | ТОВ «Укрмашекспорт» | 67586 | 8,7604 | 675860,00 | 675860,00 |
| 3 | ПАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» | 2000 | 0,2592 | 20000,00 | 20000,00 |
| 4 | ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВІФ «Індустріальний» | 531035 | 68,8315 | 5310350,00 | 5310350,00 |
| 5 | ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВІФ «Житловий» | 24861 | 3,2224 | 248610,00 | 24861,00 |
| 6 | ТОВ «Паралелі» | 469 | 0,0090 | 4690,00 | 4690,00 |
| 7 | Одеський міський виконавчий комітет | 4000 | 0,5185 | 40000,00 | 40000,00 |
| 8 | 847- фізичні особи | 107674 | 13,9532 | 1076740,00 | 1076740,00 |
| 9 | Номінальний утримувач - АБ «Південний» | 70 | 0,0517 | 700,00 | 700,00 |
| | Разом | 771500 | 100 | 7715000 | 7715000 |

Таким чином, акціонерами, що володіють понад 5% акцій є два підприємства:

- ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВІФ «Індустріальний» ОКПО 33658226, що володіє 531035 шт. простих іменних акцій на суму 5310350,00 грн., що відповідає 68,8315% статутного капіталу;
- ТОВ «Укрмашекспорт» ОКПО 31207151, що володіє 67586 шт. простих іменних акцій на суму 675860,00 грн., що відповідає 8,7604 статутного капіталу.

13.04.2011 року Відкрите Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство «РЕСПЕКТ» було реорганізовано у Публічне Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство «РЕСПЕКТ», відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 р. N 514-VI. Товариству були видані свідоцтва про реєстрацію емітента 820/1/10 від 23.03.2011 - на привілейовані акції та 819/1/10 від 23.05.2011 - на прості іменні акції. ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» створено згідно зі ст. 2 Закону України «Про страхування» та на момент створення Статутний капітал відповідав вимогам цього закону, статутним документам та вимогам Цивільного та Господарського кодексів України. Згідно ст. 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду страховика 1 млн. євро (що за обмінним валютним курсом України на момент створення менше ніж Статутний фонд страхової компанії – 7715 тис. грн.)

- *Резервного капіталу*, який складає в сумі 31754 тис. грн. та достовірно відображений за даними фінансової звітності. При цьому в 2013 році частка прибутку в сумі 13110 грн. була направлена на формування резервного капіталу.

- *Додаткового капіталу*, який протягом 2013 року не змінювався та станом на кінець дня 31.12.2013 склав 26 тис. грн.

- *Нерозподіленого прибутку товариства* у сумі 18635 тис. грн. В 2013 році ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» було одержано прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 18539 тис. грн., що підтверджується первинними документами та даними бухгалтерського обліку. В звітності достовірно відображено нерозподілений прибуток на 31.12.2013 року, який склав 18635 тис. грн.

Викуп власних акцій протягом року Товариством не проводилося.

На думку аудитора розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

4.6. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Розрахунок чистих активів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» здійснюється у відповідності з «Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», схвалених рішенням ДКЦПФР від 17 листопада 2004 р. № 485.

Вартість чистих активів розраховується як величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань.

Чисті активи підприємства на 31.12.2013 року складають 58130 тис. грн. Чисті активи перевищують розмір уставного фонду (7715 тис. грн.) що відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ та відповідає вимогам п.2.5 Ліцензійних умов проведення страхової діяльності, затверджених розпорядженням НКДРРФП України №40 від 28 серпня 2003 року

4.7. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку).

Інформацію щодо обсягу прибутку розкрито Страховою компанією у Звіті про фінансові результати. Бухгалтерський облік доходів акціонерного товариства здійснювався відповідно вимог МСФЗ.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів. Ведення податкового обліку у 2013 році здійснювалось:

- по поточному податку на прибуток – на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків

- по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з урахуванням норм Податкового Кодексу України.

Сума виручки з надання послуг та реалізації готової продукції склала 86 969 тис.грн. Су-

ма податку на додану вартість від реалізації послуг склала 0,00 тис. грн., Чистий дохід від реалізації 21 866 тис. грн., собівартість реалізованої готової продукції та товарів – 757 тис.грн., збитки за страховими виплатами складають 1380 тис.грн. Валовий прибуток від реалізації складає 19729 тис. грн., фінансовий результат від операційної діяльності – прибуток до оподаткування фактично склав 18793 тис.грн., а після оподаткування результати відображено у сумі 18539 тис. грн.

Склад інших доходів Страхової компанії за період, що перевіряється:

| Найменування показника | Сума, тис. Грн. |
|---|-----------------|
| Інші операційні доходи: | 52 |
| Доход від списання кредиторської заборгованості | 1 |
| Доход від реалізації іноземної валюти | 28 |
| Інші операційні доходи | 23 |
| Інші фінансові доходи (% по депозитам) | 557 |
| Інші доходи: | 32 |
| Доход від операційної оренди активів | 0 |
| Доход від реалізації необоротних активів | 32 |
| Доход від не операційною курсової різниці | 0 |
| Інші доходи від звичайної діяльності | 0 |

Операційні витрати Страхової компанії у періоді, що перевіряється, склали 3246 тис. грн. Структура елементів операційних витрат та їхня частка має наступний вигляд:

| Найменування | Сума, тис. грн. | Частка, % за період |
|----------------------------------|-----------------|---------------------|
| Матеріальні витрати | 99 | 3,05 |
| Витрати на оплату праці | 544 | 16,76 |
| Відрахування на соціальні заходи | 200 | 6,16 |
| Амортизація | 41 | 1,26 |
| Інші операційні витрати | 2362 | 72,77 |
| РАЗОМ: | 3246 | 100 |

Розшифровка інших операційних та інших витрат товариства за 2013 р., які відображені в рядках 090, 140 та 160 Ф.2 «Звіт про фінансові результати»:

| Найменування показника | Сума тис. грн. |
|---|----------------|
| Сумнівні та безнадійні борги | 0 |
| Штрафи, пені, неустойки | 4,1 |
| Витрати від операційної курсової різниці | 0 |
| собівартість іноземної валюти | 27,7 |
| Інші операційні витрати (формування резервів податки та другі обов'язкові платежі крім податку на прибуток) | 484,2 |
| Разом інші операційні витрати: | 516 |
| Відсотки | 25 |
| Разом фінансові витрати: | 25 |
| Собівартість реалізованих цінних паперів | 0 |
| Списання необоротних активів | 31,0 |
| Інші витрати | 0 |
| Разом інші витрати: | 31 |

Фінансовий результат від звичайної діяльності за звітний період - прибуток у розмірі 18539 тис. грн. , Нерозподілений прибуток на кінець звітного року склав 18635 тис. грн.

5. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ НОРМАТИВНИМ ВИМОГАМ, ВСТАНОВЛЕНИХ ДО СТРАХОВИКІВ, РОЗПОРЯДЖЕННЯМИ НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

Ми провели аудит окремих даних звітності страховика ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ», що представляється компанією в Нацкомфінпослуг за 2013 рік.

Страхова діяльність ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ», здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані страховика складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.05р. № 4619 та представлені у вигляді:

- Загальні відомості,
- Реквізити,
- Пояснювальна записка звітних даних страховика,
- Звіт про доходи та витрати страховика,
- Показники діяльності із страхування життя,
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя,
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування,
- Пояснення щодо операцій перестраховання,
- Умови забезпечення платоспроможності страховика,
- Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду,
- Пояснення щодо припинення договорів страхування,
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика,
- Декларація 1,
- Декларація 2,
- Філії

5.1. Опис роботи аудитора

В ході проведення аудиторських процедур було встановлено, що в звітності страховика відображені достовірно, відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховика:

5.1.1. Загальні відомості про страховика та реквізити відображено достовірно

5.1.2. Звіт про доходи та витрати страховика не містять суттєвих викривлень та перекручень, достовірно розкриті інформація про доходи та витрати страховика.

За 2013 рік страхові платежі (внески, премії) склали 86969,20 тис. грн. з урахуванням страхових премій перестраховиків (81682,1 тис. грн.). Чисті зароблені (премії підписані) склали 21865,76 тис.грн.

За 2013 рік доходи від надання послуг іншим страховикам склав 22 тис. грн.

До складу інших доходів були обґрунтовано включені інші операційні доходи 9022,89 тис.грн., фінансові доходи 556,5 тис.грн. та інші доходи у сумі 32,2 тис.грн.

Розкриття інформації про витрати страховика, в т.ч. за 2013 рік страхові виплати склали 1556,3 тис. грн., відрахування в технічні резерви 9434,4 витрати пов'язані з урегулюванням страхових виплат 58,0 тис. грн. (в т.ч. які стались в попередніх періодах 0), витрати пов'язані з пролонгацією договорів 0 тис.грн., інші витрати що належать до собівартості страхових послуг 698,50 тис. грн.. Достовірно відображені інші адміністративні витрати - 494,20 тис.грн., витрати на збут -99 тис.грн., інші операційні 516,45 тис.грн., фінансові витрати 24,7 тис.грн. та інші витрати 31,50 тис.грн.

Прибуток страховика в цілому відображено достовірно 18835,8 тис. грн. (розгорнуто 18892,40 тис. грн. - прибуток та 353,60 тис. грн. - збиток)

5.1.3. Через відсутність структурних підрозділів страховика – відповідно відсутні дані в «Звіті про страхові платежі та виплати в структурних підрозділах страховика».

5.1.4. В пояснювальній записці достовірно відображено зміни в надходженні страхових премій.

5.1.5 В показниках діяльності зі страхування життя – в зв'язку з відсутністю даного виду

страхування показники відсутні.

5.1.6. Показники діяльності за видами страхування інших, ніж страхування життя відображено достовірно

5.1.7 Достовірно розкриті дані по показниках діяльності за всіма видами обов'язкового страхування.

5.1.8 Достовірно розкриті дані операцій з перестраховальниками, частка виплат компенсованих перестраховиками склала 176,6 тис.грн., а компенсована перестраховикам - 10,5 тис.грн.

5.1.9 Розкрита інформація про забезпечення платоспроможності страховика.

Розмір нетто-активів Страхової компанії визначений у відповідності до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» шляхом вирахування із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (страхові зобов'язання приймаються рівними обсягами страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому законом) станом на 31.12.2013р. становить 57919,7 тис.грн., що перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу Компанії 7715 тис. грн. Тобто товариство забезпечує виконання вимог пункту 2.5 Розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

В 2013 році фактичний запас платоспроможності (нетто-актив), який складає 57919,7 тис. грн., значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (15654,50 тис.грн.) на 42169,50 тис. грн.

5.1.10. Товариство станом на 31.12.2013 року здійснило оцінку адекватності страхових зобов'язань у вигляді резерву незароблених премій та резерву заявлених, але не виплачених збитків, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за договорами страхування.

5.1.11. Резерви страховиків – складаються виключно з технічних резервів у загальної сумі 40431,80 тис.грн., які представлені резервами незароблених премій 39960,29 тис. грн. та резервами заявлених, але не виплачених збитків 471,51 тис. грн.,

Розрахунок страхових резервів здійснюється на будь-яку звітну дату відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР.

Активи, якими представлені страхові резерви ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ».» станом на 31 грудня 2013 року відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 жовтня 2009 року N 741.

Резерви забезпечено наступними активами (згідно ст.. 31 Закону України «Про страхування»):

| Категорія активів | Всього на 31.12.2013 згідно ф. 1 Баланс | В тому числі ті, котрими представлені згідно вимог нормативних актів технічних резервів |
|------------------------------------|---|---|
| Усього | 80508,35 | 40431,79 |
| грошові кошти на поточних рахунках | 651,10 | 651,10 |
| в тому числі в іноземній валюті | 0,00 | 0,00 |
| банківські вклади (депозити) | 10720,60 | 10720,60 |
| в тому числі в іноземній валюті | 539,60 | 539,60 |
| Нерухоме майно | 0 | 0 |
| акції | 31322,90 | 10162,20 |
| Ціні папери що імітуються державою | 0 | 0 |
| Права вимог до перестраховальників | 37769,65 | 18853,89 |
| готівкові кошти в касі | 0,10 | 0,10 |

На нашу думку проведення аудиторська перевірка забезпечує достатні підстави для аудиторського висновку.

6. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|---|--|
| Повне найменування | АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ |
| Код ЄДРПОУ | 21026423 |
| Юридична адреса: | 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15 |
| Фактичне місцезнаходження | 65059, м. Одеса, пр-т. Адміральський, 33-А, оф. 216 |
| Дата та орган проведення державної реєстрації: | Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896 |
| Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | № 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинне до 27.01.2016 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5 |
| Інформація про аудиторів | Директор: <i>Пархоменко Ольга Сергіївна</i> Сертифікат аудитора серія А № 006098, виданий рішенням Аудиторської палати України № 162/4 від 13.04.2006р., терміном дії до 13.04.2016р. Керівник аудиторської перевірки <i>Тимофеско Сергій Анатолійович</i> Сертифікат аудитора серія А № 002360, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29.06.2005р., терміном дії до 29.06.2014р. Менеджер по плануванню аудиторської перевірки, аудитор <i>Сакович Світлана Сергіївна</i> Сертифікат аудитора серія № 005837, ICCAA 0001901, ACCA 1482199, IPFM № FM 51567 Відповідальний по контролю якості, аудитор <i>Тарасова Юлія Анатоліївна</i> Член робочої групи, аудитор <i>Шевченко Алла Олегівна</i> Сертифікат аудитора серія А № 006032, виданий рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26.12.2005р., терміном дії до 26.12.2015р. |
| Контактний телефон | (0482) 32-46-99 |

Аудитор
АКФ «ГрантьЕ» у вигляді ТОВ
(сертифікат аудитора серія А №002360)

Фактична адреса: м. Одеса, пр-т. Адміральський, 33 – а, оф. 210
Юридична адреса: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

Дата аудиторського звіту: 18 квітня 2014 року

С.А. Тимофеско

