



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
ЄДРПОУ 35449775, МФО 300346,
ЯП «АЯФЯ-БАНК» р/р 26008021655801
Адреса: 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, б. 10;
(095) 230 15 35; (099) 037 09 52; (063) 129 08 24
e-mail: kg_audit@ukr.net; web: kapital-grand.com.ua

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм № 4126 від 26 березня 2008 р., згідно рішення АПУ № 188/3

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ»

за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Адресат:

- Національна комісія,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

- Учасники та керівник
ПрАТ «Страхова компанія «Респект»
Сілов Анатолій Дмитрович

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 2018 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, а також звітних даних страховика за поточний звітний період.

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 2018 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 8,4%, та кредиторської, що становить 7,3%, заборгованості, відображеної в відповідних статтях балансу товариства станом на 31.12.2018 року.

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. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Слід зазначити, що протягом 2018 року за рішенням, прийнятим управлінським персоналом відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради № 16 від 17.12.2018 р., за рахунок резервного капіталу списано іменних простих акцій наступних емітентів:

3. - ПАТ «ЗНКІФ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 36927002) в кількості 2 000 штук на суму 1 396 000,00 грн.;

- ПАТ «ФК «АВАНГАРД» (код ЄДРПОУ 36019681) в кількості 120 364 штук на суму 522 379,76 грн.,

- ПАТ «ТД «ВІАН» (код ЄДРПОУ 338864814) в кількості 200 000 штук на суму 4 000 000,00 грн.

Причиною списання є невідповідність зазначених активів критеріям та принципам формування звітності в частині достовірності та повноти висвітлення інформації.

4. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

5. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

6. ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017», код ЄДРПОУ 41766720, є правонаступником ТОВ «Укрмашекспорт», що володів 67255 шт. простих іменних акцій ПрАТ «СК «Респект» на суму 672550,00 грн., що відповідає 8,717433%.

7. Відповідно до даних бухгалтерського обліку ПрАТ «Страхова компанія «Респект» в балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. враховується неврегульована кредиторська заборгованість, проте ця величина несуттєва.

8. 18.04.2018 р. черговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення (протокол № 12 від 18.04.2018 р.) про виплату щорічно фіксованого дивіденду на кожну привілейовану акцію у розмірі, встановленому п.4.2.1.2 Нової редакції Статуту Товариства, а саме один відсоток від номінальної вартості однієї привілейованої акції, що складає – 0,10 гривень (нуль гривень 10 коп.). Протоколом Наглядової ради Товариства (Протокол № 13 від 04.05.2018 р.), встановлена дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями – 31.01.2018 р., а також встановлений строк та порядок виплати. Виплата щорічно фіксованого дивіденду відповідно до протоколу буде здійснюватися у строк з 10.05.2018 р. по 31.05.2018 р. Порядок виплати щорічно фіксованого дивіденду на кожну привілейовану акцію буде здійснюватися відповідно до ч.5. ст.30 Закону України «Про акціонерні товариства» та рішення загальних зборів акціонерів від 18.04.2018 р. у спосіб безпосередньо акціонерам, у наступному порядку: шляхом перерахування всієї розрахованої суми дивідендів в повному обсязі на банківській рахунок акціонера. Виплата щорічно фіксованого дивіденду здійснювалася безпосередньо акціонерам – власникам привілейованих акцій 10.05.2018 р.

9. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 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 надасмо 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	04.04.2007 р.
Місце проведення держреєстрації	Виконавчий комітет Одеської міської ради
Реєстраційний номер	100053401
Дата та причина перереєстрації	13.05.2017 р. 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 Перестраховання
Чисельність робітників	Штатних робітників - 19
Поточні рахунки	№ 26506261311 в ПАТ «МТБ БАНК» м. Чорноморськ МФО 328168
Структурні підрозділи	відсутні

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

<p>Номера, еерії, 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
	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) від 21.09.2017 р.
	Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій від 21.09.2017 р.
	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності нотаріуса від 21.09.2017 р.
	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 13.04.2017 р.
	Добровільне страхування медичних витрат від 13.04.2017 р.
	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції від 13.04.2017 р.
	Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту) від 10.10.2017 р.
	Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) від 10.10.2017 р.

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 16.07.1999 р., 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 05.01.2012 р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, доповнювався щодо визнання та обліку фінансових інструментів, про що було видано наказ № 30 від 29.12.2017 р.

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 07.02.2013 р. № 73.

Власний капітал

Статутний капітал Товариства складає 7 715 000,0 грн. (сім мільйонів сімсот п'ятнадцять гривень). Статутний капітал Товариства складає 7 715 000,0 грн. (сім мільйонів сімсот п'ятнадцять гривень). Зареєстрований статутний фонд поділений на 771 500 (сімсот сімдесят одну тисячу п'ятсот), з яких 4000 шт. – привілейовані акції та 767500 шт. - простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна. 13.04.2011 року Відкрите Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство» РЕСПЕКТ» було перейменована у Публічне Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство «РЕСПЕКТ», відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 р. № 514-VI. Товариству були видані свідоцтва про реєстрацію емітента 820/1/10 від 23.03.2011 р. - на привілейовані акції та 819/1/10 від 23.05.2011 р. - на прості іменні акції.

25.04.2017 р. відбулися зміни найменування Товариства з Публічного акціонерного товариства «Одеське муніципальне страхове товариство «Респект» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Респект».

Статутний фонд підприємства розподілено між учасниками придбаних простих іменних та привілейованих акцій номінальною вартістю 10 грн. наступним чином:

№	Найменування	Кількість акцій	% в Статутному фонді	Номінали вартості пакету	Фактично сплачено
1	ТОВ «Агрофірма «Агроснабтрейдинг»	33900	4,394037	339000,00	339000,00
2	ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017»	67255	8,717433	672550,00	672550,00
3	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Індустріальний»	533035	69,090732	5330350,00	5330350,00
4	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Житловий»	24861	3,222423	248610,00	248610,00
5	ТОВ «Паралелі»	469	0,060790	4690,00	4690,00
6	Одеська міська рада	4000	0,518470	40000,00	40000,00
7	831-фізических осіб	107980	13,996114	107980,00	107980,00
	Разом	771500	100	7715000	7715000

Фактично станом на 31.12.2018 р. учасниками сплачено грошовими коштами 100% величини статутного капіталу Товариства.

Протягом періоду, що перевірявся Товариством поповнено величину резервного капіталу на 3689,6 тис. грн. (Протокол № 12 від 18.04.2018 р. загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ». Протягом 2018 р. за рахунок резервного капіталу у зв'язку з невідповідністю визначенню активів критеріям та принципам формування звітності в частині достовірності та повноти висвітлення інформації Товариством було проведено списання з балансу фінансових інструментів, а саме акцій на суму 5918,3 тис. грн., та переведено в забалансовий облік. Отже, згідно даним балансу станом на 31.12.2018 р. величина резервного капіталу становить 23935 тис. грн.

Протягом 2018 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 4524 тис. грн. За даними балансу станом на 31.12.2018 р. величина нерозподіленого прибутку становить 4524 тис. грн.

Станом на 31.01.2018 р. ПрАТ «СК «Респект» додатковий капітал складає 34,4 тис. грн. (дооцінка основних засобів, яка була здійсненна у 2014 р.).

Таким чином, власний капітал Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Респект» станом на 31.12.2018 р. складає 36208 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ «СК «Респект» становить 36208 (56019 – (15826+3985)) тис. грн., що на 28493 тис. грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст. 155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2018 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2018 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

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 31.12.2018 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017 р. збільшилося (з 7,66 до 8,45), 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 31.12.2018 р. має 8,46 грн., що на 0,79 грн. більше ніж станом на 31.12.2017 р.;

- 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 31.12.2017 р. з 4,97 до 5,99 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 кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2018 р. доводиться 0,55 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017 р., тобто залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування зменшилася;

- 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 31.12.2018 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017 р. збільшилося на 0,29 і складає 1,83.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2018 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	7,66	8,45	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	7,67	8,46	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	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	4,97	5,99	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	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,65	0,55	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,55грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	1,54	1,83	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,35	0,31	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{Ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	4,86	3,82		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,17	0,28		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	0,28	0,44		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	35155	29689,9		

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**.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймалися рішення про здійснення таких правочинів.

Структура корпоративного управління в Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада Товариства:

Склад Наглядової Ради з урахуванням змін, що відбувалися протягом 2018 року:

Буркинський Ігор Борисович – Голова Наглядової ради, Сінкевич Андрій Володимирович – представник ТОВ «Агрофірма «Агроснабтрейдинг» - член Наглядової ради, Партікевич Михайло Валентинович – представник ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017», що є правонаступником ТОВ «Укрмашекспорт» - член Наглядової ради, Власюк Павло Семенович – представник ТОВ «КУА «ЮГ-Інвест» ПЗНВІФ «Житловий» – член Наглядової ради.

- Виконавчий орган страховика:
- Голова Правління – Сілов Анатолій Дмитрович.
- Член Правління – Прудникова Маргарита Павлівна;
- Член Правління – Луцко Інна Валентинівна;
- Член Правління – Лунга Олена Миколаївна.
- Ревізійна комісія:

Склад ревізійної комісії:

Горелик Леонід Михайлович – член Ревізійної комісії, Мітюченко Наталія Сергіївна – представник ТОВ «КУА «ЮГ-Інвест» «Індустріальний» - член Ревізійної комісії, Філіппович Тетяна Семенівна – представник ТОВ «Паралелі» - член Ревізійної комісії – обрано на підставі Протоколу Чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» № 11 від 25.04.2017 р. Члени Ревізійної комісії обрані строком на три роки з 25.04.2017 р. по 25.04.2020 р.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

Корпоративне управління здійснюється згідно з Власним кодексом (принципами, правилами) корпоративного управління Товариством, який прийнятий Протоколом № 6 від 24.04.2012 р. чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ».

В ПрАТ «Страхова компанія «Респект» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось службою внутрішнього аудиту згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005 р. № 4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014 р. № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217, Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «ОМСТ«РЕСПЕКТ». Відповідно до наказу № 01-ОК від 02.01.2013 р. на підставі Протоколу засідання Наглядової ради ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» від 02.01.2013 року на засаду начальника служби внутрішнього аудиту прийнято Синкевича Андрія Володимировича. План роботи внутрішнього аудитора на 2018 рік, був затверджений рішенням Наглядової Ради ПрАТ «СК «Респект» 24.01.2018 р. Внутрішнім аудитором 20.10.2018 р. та 22.11.2018 р. оформлені аудиторські висновки для Голови Правління ПрАТ «Страхова компанія «Респект» Сілова А.Д. щодо результатів поточної перевірки фінансового управління (бухгалтерії), юридичного відділу та департаментів майнового та особистого страхування, управління андеррайтингу та перестраховування, та відділу врегулювання збитків ПрАТ «СК «Респект» за 9 місяців 2018 року. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності управлінь та департаментів ПрАТ «СК «Респект» порушень протягом періоду, що перевірявся внутрішнім аудитором, не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014 р. № 295, в ПрАТ «Страхова компанія «Респект» створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014 р. № 484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р\р 26008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р.

	Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 29 січня по 28 лютого 2019 р. на підставі договору № 105 від 29.01.2019 р.

Дата аудиторського звіту:

– 28.02.2019 р.

Партнер з завдання,
Аудитор

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»



Н.Г. Чорна
(Сертифікат аудитора сер. А 005250,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора сер. А 006170,
реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)