

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Адресат**

- Акціонери та керівництво Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (Скорочено – ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»);
- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

### **I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (Скорочено – ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ») (ЄДРПОУ 31277606, місцезнаходження: вул. Довженка 6 "А", м. Одеса, 65058, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в

розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **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. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### ***Оцінка активів за справедливою вартістю.***

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, є одним із значущих для аудиту.

Аудитор привертає увагу до пункту 3.3.4. «Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку» Примітки 3.3. «Облікові політики щодо фінансових інструментів», в якому вказано, що: «Фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, оцінюються первісно та згодом за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, Товариство використовує біржові котирування. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.»

Товариством в пункті 4.5 . « Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» Примітки 4. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Також Товариством здійснено розкриття інформації щодо використання справедливої вартості згідно МСФЗ 13 в Примітці 5.

#### ***Визнання доходу, отриманого від інвестування активів.***

В таблиці 12 «Фінансові доходи» Примітки 6.8.«Дохід» розкривається інформація щодо методів визнання доходів, отриманих від інвестування активів.

Товариство визнає доходи від інвестування активів таким чином:

У вигляді фінансових доходів від:

- відсотків за банківськими депозитами, вираженими, як в гривнях, так і у вільноконвертованій валюті;

- відсотки, отримані на залишки коштів на поточних рахунках в українських банках, що виражені, як в гривнях, так і у вільноконвертованій валюті;
- купонний дохід, отриманий за облігаціями Міністерства фінансів України, які знаходяться в портфелі компанії.

Фінансові доходи, крім обрахованих за методом участі в капіталі, за 2018 рік склали 2 301 тис.грн. За 2018 рік дохід за методом участі в капіталі отримано на суму 16 тис.грн.

#### ***Знецінення активів.***

Товариство в пункті 4.8. «Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства» Примітки 4. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» вказує, що відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

В 2018 році Товариством не визнавалися збитки від знецінення активів, крім нарахування страхових резервів згідно номативів Нацкомфінпослуг.

#### ***Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи***

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 560 «Події після звітного періоду» та МСА 570 «Безперервність діяльності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристами Товариства.

В Примітці 7.3 «Судові позови» Товариством вказано, що за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» було один раз залучено у якості співвідповідача по справі щодо сплати страхового відшкодування. На дату складання цього звіту, компанію вилучено з розгляду справи, як неналежного відповідача. Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

На діяльність Товариства впливають вимоги Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», підзаконні та нормативні акти, що регулюють діяльність на ринку страхування, ліцензійні умови.

Аудиторами не вибули виявлені випадки не дотримання Товариством регуляторних вимог щодо діяльності страхової компанії.

#### ***Здійснення істотних операцій з активами (операцій, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)***

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності в 2018 році істотних операцій з активами, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг.

*Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями. Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання.*

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено дебіторської заборгованості за нефінансовими операціями, операцій щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності, складеної за МСФЗ, Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 10 квітня 2018 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

### **Інша інформація**

*Інформація щодо річних звітних даних.*

*Річна регулярна інформація емітента цінних паперів.*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є річними звітними даними страховика за 2018 рік, що подаються ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2018 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (надалі – Порядок № 39), а також проектом Регулярної річної інформації, що розкривається та подається до НКЦПФР згідно вимог Рішення Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 N 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) (надалі - Положення № 2826 від 03.12.2013), включаючи розкриття інформації у відповідності до вимог статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), в тому числі Річний звіт керівництва, який є частиною річної інформації про емітента згідно статті 40-1 цього Закону.

Згідно п.2.4 глави 2 Порядку № 39:

«Щороку страховик складає документи в обсязі, визначеному для річної фінансової звітності частиною другою статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та звітні дані відповідно до додатків до цього Порядку».

Емітентом в складі річної регулярної інформації, що подається до НКЦПФР, подається річна фінансова звітність та розкривається інформація згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а також у складі особливої інформації розкривається інформація щодо подій, що визначені в статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Таким чином, річна звітність страховика, що подається до Нацкомфінпослуг, а також річна регулярна інформація, що розкривається емітентом і подається до НКЦПФР, включає перевірену аудитором фінансову звітність, тому аудитор

здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та річною звітністю страховика, що подається ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на виконання вимог Порядку № 39, і проектом річної регулярної інформації емітента, що подається до НКЦПФР, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **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 Товариства 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 Товариство 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 застосовно, 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 вкрай виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Інші питання**

Річні звітні дані страховика ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2018 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (Порядок № 39), Згідно п.2.7 глави 2 цього Порядку № 39: «Достовірність та повнота річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності (у разі якщо страховик відповідно до законодавства складас консолідовану фінансову звітність), а також впевненість щодо річних звітних даних страховика щодо здійснення страхової діяльності повинні бути підтверджені аудитором». На виконання цих вимог аудитором було виконане завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам Порядку № 39 складання річних звітних даних страховика ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 05.04.2019 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік.

### **Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:**

#### *2.1. Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи та її власний капітал*

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Згідно вимог ст.30 Закону України «Про страхування», пп.2 п.1 Розділу XIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за №797/8118 (Положення № 41), та «Ліцензійних умов провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, мінімальний розмір статутного капіталу (гарантійного депозиту) заявника, який планує займатися провадженням страхової діяльності іншим, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро, за валютним обмінним курсом гривні.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 6.6. «Капітал», де вказується, що станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства становить 20 020 000,00 гривень, який поділено на 55 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 364 грн. кожна. За станом на кінець звітного періоду статутний капітал в розмірі 20 020 000,00 гривень сплачено повністю, неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Змін у статутному капіталі Товариства в 2018 році не було.

До гарантійного фонду страховика належить статутний, додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Гарантійний фонд ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року дорівнює 61 460 тис.грн. і складається з :

Статутного капіталу – 20 020 тис.грн. (р.1400 балансу);

Резервного капіталу – 265 тис.грн. (р.1410 балансу);

Нерозподіленого прибутку – 41 175 тис.грн. (р.1420 балансу).

Курс НБУ євро на 31.12.2018 року дорівнює 31,714138 грн. Розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2018 року в еквіваленті євро складає 1,937 млн.євро.

Таким чином, розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», форма та спосіб його сплати, а також розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2018 року, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог при формуванні капіталу ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

*2.2. Інформація щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами*

Згідно вимог статті 30 Закону України «Про страхування»:

«Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року згідно даних балансу становить 61 408 тис.грн. і визначені вирахуванням із загальної суми



активів 76 154 тис.грн. суми нематеріальних активів 52 тис.грн. (залишкова вартість) і загальної суми зобов'язань 14 694 тис.грн., в т.ч. довгострокові забезпечення 93 тис.грн., страхові резерви 13 739 тис.грн. і поточні зобов'язання 862 тис.грн.

Нормативний запас платоспроможності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на 31.12.2018р. становить 1037 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018р. над нормативним становить 60 371 тис.грн., або 1 903 тис.євро (1,9 млн.євро), що більше ніж 1 млн.євро і, таким чином, відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на кожну звітну дату протягом 2018 року перевищував суму розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними квартальними звітами.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання нормативів платоспроможності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

Під час аудиту аудитором була проведена оцінка можливості виконання страховиком протягом звітнього року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитором встановлено, що основну частину кредиторської заборгованості страховика складає поточна заборгованість за страховою діяльністю. В Товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги. Оборотні активи ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року складають 7 139 тис.грн. і в 13,8 рази перевищують суму поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, яка складає 518 тис.грн.

Прострочена кредиторська та дебіторська заборгованості за такими зобов'язаннями відсутня.

Таким чином, на думку аудитора, ризик не виконання страховиком прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика, яка у ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року відсутня, низький.

Аудитор також звертає увагу на Примітку 7.4 «Політика та процедури управління ризиками», в якій вказано, що діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками

у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Наказ № 01-СУР від 23.06.2014р.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Відповідно до параграфу «Управління капіталом» Примітки 7.4 «Політика та процедури управління ризиками» основною метою Компанії по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності та максимізації прибутку акціонерів.

Компанія здійснює управління структурою капіталу та змінює його у відповідності до змін в економічних умовах. З метою збереження або зміни структури капіталу Компанія може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції.

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із статутного та резервного капіталів і нерозподіленого прибутку.

Структура капіталу Товариства на 31.12.2018 року – 80% власний капітал, 20% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,8 тобто перевищує оптимальне значення 0,5. Коефіцієнт покриття дорівнює 4 при оптимальному більше 1. Ці коефіцієнти показують здатність Товариства погасити свої поточні зобов'язання. Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (андерайтингового, ринкового та ризику дефолту контрагента), а також операційних та інших ризиків. Товариство вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику з управління цими ризиками. Управління ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування Компанії та скорочення цих ризиків до мінімуму.

2.3. *формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства; належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).*

Види страхових резервів, методи їх формування та оцінки адекватності сум сформованих резервів розкрито Товариством в параграфі «Страхові резерви» Примітки 3.7.2. «Витрати».

Станом на 31.12.2018 року ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» має такі сформовані страхові резерви, які з урахуванням застережень МСФЗ та МСБР щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, визнаються як страхові зобов'язання:

Рядок	Найменування статті	Сума, тис.грн.
-------	---------------------	----------------

1.	Страхові резерви	13739
1.1	Резерв незароблених премій	1594
1.2	Резерв збитків	12145
1.2.1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	12145
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань, проведений Компанією станом на 31.12.2018 року, показав перевищення фактично сформованих резервів над розрахованими під час оцінки Товариством їх адекватності, і це спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

Згідно абзацу 4 п.7 Розділу I «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за N 782/32234:

«нормативний обсяг активів - мінімальний обсяг прийнятних активів, необхідний страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, який визначається окремо для кожного такого нормативу у порядку, встановленому цим Положенням».

Статтею 31 Закону України «Про страхування» також визначено, що:

«Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

грошові кошти на поточному рахунку;

банківські вклади (депозити);

валютні вкладення згідно з валютою страхування;

нерухоме майно;

акції, облігації, іпотечні сертифікати;

цінні папери, що емітуються державою;

права вимоги до перестраховиків;

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом

Міністрів України;

банківські метали;

кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми. У цьому разі кредит не може бути видано раніше, ніж через один рік після набрання чинності договором страхування, та на строк, який перевищує період, що залишився до закінчення дії договору страхування;

готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.».

Для розрахунку нормативів були використані дані балансу Товариства станом на 31.12.2018 року.

Кредитні рейтинги банківських установ, в яких розміщені кошти страхових резервів, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Оцінка страхових резервів на 31.12.2018 розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та проведено тестування їх адекватності страховим зобов'язанням на звітну дату.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Тому при складанні фінансової звітності Товариством була проведена перевірка відповідності зобов'язань за страховими контрактами (актуарний звіт наданий страховиком). Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучалося ТОВ «Інститут ризику», актуарій Іванько Юрій Олександрович (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-017 від 08.10.2015 року). Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

На 31.12.2018р. резерви із страхування, наведені в рядку 1530 балансу ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року в сумі 13 739 тис.грн., розміщені наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 308 тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) – 2747 тис.грн.;
- цінні папери, що емітуються державою — 8 608 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 590 тис. грн.;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України - 486 тис.грн.

Таким чином, сформовані страхові резерви повністю забезпечено прийнятними активами, і при проведенні аудиту, аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання страховиком ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг, а саме - статті 31 Закону України «Про страхування» і «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості

активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за N 782/32234.

Структура інвестиційного портфелю Товариства відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів згідно «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року № 1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за № 1169/32621 та вимог статті 31 Закону України «Про страхування».

#### *2.4. заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

В ході аудиту встановлено, що ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» не здійснювало в 2018 році будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності зі страхування. Випадки залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення аудитором не виявлені.

#### *2.5. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.*

Аудитором не було встановлено порушень вимог, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913.

#### *2.6. надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання*

Правила страхування по видах страхування затверджені Компанією та відповідають вимогам чинного законодавства щодо фінансових послуг. Їх надання здійснюється на підставі договору. Товариство укладає договори виключно з дотриманням Правил.

#### *2.7. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Обов'язок щодо надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації регулюється статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року №2664-III (із змінами). На сайті Товариства **orsk.com.ua** розміщені затверджені відповідним чином поточні (чинні) редакції Правил добровільного страхування по видам такого страхування.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено порушень Товариством вимог статті 12 Закону про фінпослуги.

#### *2.8. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

З пояснень управлінського персоналу та даних бухгалтерського обліку

Товариства не виявлені операції, які підпадають під вимоги статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону про фінпослуги.

2.9. *Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.*

Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» орендує приміщення площею 76,6 кв.м. та забезпечене у достатньому обсязі засобами обчислювальної техніки.

2.10. *Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.*

Аудитором було встановлено відсутність відокремлених підрозділів, і тому відсутні порушення вимог розділу XVII Положення № 41.

2.11. *внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Кодексом корпоративного управління Товариства передбачена посада ревізора. Функції внутрішнього контролю виконуються ревізором Пасіченко К.С., Внутрішній аудитор Арсатьянц Марина Юріївна (особа не дала згоди на розкриття паспортних даних), обрана 23.04.2018 р. згідно вимог статті 15<sup>1</sup>. Внутрішній аудит (контроль) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (із змінами). *облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг*

Товариство має систему відповідного обліку та реєстрації договорів на надання фінансових послуг, яка являє собою сукупність даних, зафіксованих у вигляді записів в електронних базах даних, і відповідає вимогам Підпункту 4 пункту 1 розділу IV Положення № 41.

Таким чином, аудитором підтверджується наявність та відповідність вимогам законодавства облікової та реєструючої системи (програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

2.12. *Дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.*

Аудитором не встановлено порушень вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, які затверджені Постановою НБУ № 148 від 27 грудня 2017 року.

2.13. *Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).*

Аудитором було отримано підтвердження від управлінського персоналу Товариства щодо забезпечення умов зберігання грошових коштів і документів та

наявності необхідних засобів безпеки.

*2.14. розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)*

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства повністю сформований та сплачений грошовими коштами, внесеними акціонерами на банківський рахунок Товариства у придбання акцій в безготівковій формі, що відповідає вимогам законодавства.

*2.15. розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.*

Аудиторами були виконані процедури перевірки облікових оцінок, застосовуваних управлінським персоналом Товариства згідно МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» з метою оцінити обґрунтованість облікових оцінок, ґрунтуючись на знанні бізнесу клієнта і того, чи узгоджується оцінка з іншими аудиторськими доказами, отриманими у процесі аудиторської перевірки, в тому числі застосування управлінським персоналом методів оцінки справедливої вартості активів інвестиційного портфелю Компанії та його структури.

Це питання було віднесено аудиторами до ключових питань аудиту і включене до параграфу «Ключові питання аудиту» «Оцінка активів за справедливою вартістю» Розділу I цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація (опис) у повному обсязі щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії, міститься у Примітці 5 «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» до річної фінансової звітності за 2018 рік ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому повторно в ньому не наводяться.

*2.16. Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію*

ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» має одинадцять ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування. При проведенні аудиту аудитором не було виявлено порушень щодо відповідності політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

*2.17. здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.*

Аудитором вибірково перевірено умови дотримання вимог визначених Кабінетом Міністрів України Порядків.

ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» проводить обов'язкове страхування у відповідності з отриманими ліцензіями та використовує

типові договори, затверджені відповідними Порядками. Порушень при складанні договорів обов'язкового страхування не виявлено.

На протязі 2018 року обов'язкового страхування з таких видів як: обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; авіаційне страхування цивільної авіації, страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України (Порядок № 590), Товариство не здійснювало.

#### *2.19. відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства*

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст.155 ЦКУ «Статутний капітал акціонерного товариства».

Аудитором проведено порівняння вартості чистих активів товариства із розміром статутного капіталу, в результаті якого встановлено, що :

Вартість чистих активів ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2018 року становить 61 460 тис.грн. (рядок 1495 балансу на 31.12.2018р.).

Розмір статутного капіталу, відображений по рядку 1400 балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» в сумі 20 020 тис.грн.

Таким чином, перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду – 31.12.2018 року, становить 41 440 тис.грн., що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ «Статутний капітал акціонерного товариства».

#### *2.20. Виконання значних правочинів*

Аудитор виконав процедури на відповідність вимогам ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» здійснення значних правочинів.

Згідно Кодексу корпоративного управління Товариства:

«7.1 До виключної компетенції Загальних Зборів належить:

27). прийняття рішення про вчинення значних правочинів у відповідності до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства.

7.5 Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності



Товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.»

Вартість активів ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2017 року (на 01.01.2018р.) складає 72 547 тис.грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам складає 7 255 тис. грн.

Нами була отримана інформація щодо відсутності випадків здійснення Товариством в 2018 році правочинів, які б потребували попереднього розгляду та затвердження загальними зборами акціонерів.

Товариство у 2018 році відповідно до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» не мало договорів, які підпадають під визначення значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності).

За результатами виконаних процедур перевірки відповідності виконання значних правочинів вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок, що Товариство дотримувалось вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

#### *2.21. Інформації, передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акціонерні товариства»*

Частиною 2 статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено, що ревізійна комісія (ревізор) Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року готує висновок, в якому міститься інформація про факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

А частиною 4 статті 75 цього Закону встановлено, що:

«Висновок аудитора (аудиторської фірми) крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію, передбачену частиною другою статті 74 цього Закону, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану товариства у його бухгалтерській звітності».

На виконання цих вимог та МСА аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності»: здійснено запити управлінському персоналу, ознайомлення з актами ревізій і перевірок, проведено спілкування з юристами Товариства.

Згідно МСА 250:

- Для законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності суб'єкта господарювання, наприклад, податкові та пенсійні законодавчі та нормативні акти, відповідальністю аудитора є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання положень цих законодавчих і нормативних актів;

- Для законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо не впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності суб'єкта

господарювання, але дотримання вимог яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, здатності суб'єкта господарювання продовжувати бізнес або уникнути суттєвих штрафних санкцій (наприклад, дотримання ліцензійних умов, дотримання регуляторних вимог до платоспроможності або дотримання вимог природоохоронних нормативних актів); недотримання вимог таких законодавчих і нормативних актів може суттєво впливати на фінансову звітність, відповідальність аудитора обмежується виконанням конкретних аудиторських процедур для ідентифікації недотримання вимог тих законодавчих і нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

За результатами проведених аудиторських процедур згідно МСА 250, аудитором не були виявлені випадки недотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність, і не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

## *2.22. Думка аудитора щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління*

Товариство подає до НКЦПФР проміжну і річну Регулярну інформацію про емітента у відповідності до вимог статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами). Річний звіт керівництва включається до річної інформації про емітента згідно статті 40-1 цього Закону, в тому числі Звіт про корпоративне управління, який повинен містити:

- 1) посилання на:
  - а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
  - б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
  - в) всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.
- 2) якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1 цієї частини, - пояснення із сторони емітента, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій;
- 3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- 4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- 6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

- 7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- 8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- 9) повноваження посадових осіб емітента.

При перевірці проекту Регулярної інформації емітента ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 статті 40-1 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV, аудитором встановлено, що в ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Загальними зборами ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» 18.04.2014 року (Протокол № 14-1 від 18.04.2014 року). Відповідну інформацію про практику корпоративного управління Товариство розкриває у складі Річної регулярної інформації, а саме: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу (дирекції).

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV.

*2.23. Додаткова інформація згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII):*

2.23.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко» обрано аудитором ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» тендерним комітетом Товариства для проведення аудиту за 2018 рік 25.02.2019 року (Протокол №1 від 25.02.2019 року). Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства вперше. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 1 рік з моменту, коли Товариство стало суб'єктом суспільного інтересу.

2.23.2. В зв'язку із не створенням аудиторського комітету та відсутністю наглядового ради Товариства, ми надали додатковий звіт уповноваженому органу управління Товариством згідно Статуту ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ». Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу управління ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

2.23.3. Щодо інформації згідно п.п. 3 п.4 ст.14 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII:

Аудитор визначив з числа питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ті питання, які вимагали від нього значної уваги під час виконання аудиту. Опис цих питань наведено в параграфі «Ключові питання аудиту» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

2.23.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.23.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» заборонені статтею 27 Закону від 21.12.2017р. № 2258-VIII послуги, не пов'язані з аудитом, про які йдеться в частині 4 статті 6 цього Закону.

Цим підтверджуємо, що під час проведення аудиту ми (ключовий партнер з аудиту, інші члени аудиторської групи і наша Фірма як суб'єкт аудиторської діяльності) залишалися незалежними від ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» у період з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року, про що також нами вказано у параграфі «Основа для думки» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

#### 2.23.6. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення. Аудит передбачає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Під час оцінювання ризиків ми розглядаємо систему внутрішнього контролю, доречну для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудитор ознайомився зі станом внутрішнього контролю ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» і впевнився, що система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Незалежні процедури перевірки — це аудиторські процедури, які використовуються аудитором для визначення того, чи були фінансово-господарські операції клієнта належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, а також чи всі помилки в процесі ведення справ і реєстрації даних по них виявляються максимально швидко. Це означає, що процедури контролю дають упевненість у тому, що мета контролю за забезпеченням повноти, точності, законності, захисту активів і файлів даних будуть досягнуті та буде видана надійна фінансова інформація.

Під час аудиторської перевірки аудитор досліджує тільки ту методикку і процедури бухгалтерського обліку, які відносяться до тверджень звітності. Розуміння відповідних аспектів систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю разом з оцінкою властивого ризику і ризику невідповідності функціонування внутрішнього контролю разом із розглядом інших обставин надають аудитору можливість з'ясувати для себе види потенційних суттєвих викривлень, які можуть бути у фінансових звітах, визначити фактори, що впливають на ризик наявності суттєвих викривлень та запланувати необхідні аудиторські процедури.

Аудит також передбачає оцінку прийнятності використаних облікових політик та достатності облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

В залежності від визначеного у відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівня суттєвості, який був визначений нами на рівні фінансової звітності в сумі 1 500 тис.грн., та через невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності: застосування управлінським персоналом суджень для облікових оцінок, характеру аудиторських процедур, не отримання аудитором повної інформації, не виявлене шахрайство, вибіркового характеру перевірки, обмеження часу та вартості аудиту, разом із невід'ємними обмеженнями системи внутрішнього контролю Товариства, до яких відносяться:

- вимоги керівництва, які виходять із того, що витрати на внутрішній контроль не можуть перевищувати корисного ефекта від його функціонування;
- більшість процедур внутрішнього контролю спрямовані на звичайні, а не на неординарні операції,
- можливість припущення помилки будь-якою службовою особою з причин необачності, неухважності, неправильного судження і неправильного розуміння законодавства, норм і правил;
- можливість уникнути проведення заходів внутрішнього контролю шляхом змови членів керівництва або співробітників з персоналом Товариства і третіми особами;
- можливість нехтування принципів внутрішнього контролю особами, відповідальними за забезпечення внутрішнього контролю;
- можливість проведення неадекватних процедур внутрішнього контролю з причини несвоєчасного врахування змін певних обставин,

існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. Згідно п.6 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» в аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Нами були виконані аудиторські процедури, щоб звести цей ризик до розумного мінімуму, але (як це загальноприйнято в аудиті) гарантувати абсолютну точність висновків не можливо.

Процес аудиту включав вибіркові перевірки власності, зобов'язань, вартості активів і пасивів, які ми вважали за потрібне провести. Ми повністю вивчили облікову систему, щоб з'ясувати, чи може вона бути базою для підготовки фінансової звітності.

Щоб висловити об'єктивну думку ми з'ясували такі питання:

- чи правильно велись облікові реєстри;
- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;
- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;
- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;
- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;
- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

За результатами проведеного тестування системи внутрішнього контролю незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності та достатності процедур внутрішнього контролю, встановлених ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ», та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті поклалися на систему внутрішнього контролю Товариства.

Оцінювання ризиків суттєвого викривлення проведено нами також на рівні тверджень фінансової звітності.

В сукупності обсяг аудиту покриває більше 50% залишків та операцій щодо статей фінансової звітності, визначених аудитором як суттєві, враховуючі як кількісні, так і якісні критерії, що надало нам можливість отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня і для висловлення нами нашої думки із застереженням щодо фінансової звітності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2018 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень також наведено нами в параграфах «Думка» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 006347, виданий рішенням АПУ № 185/3 від 13.12. 2007р.,  
Давиденко Світлана Станіславівна.

Підпис від імені аудиторської фірми:

**Директор ТОВ «АФ «Лисенко»**

сертифікат аудитора серії А №000656,  
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.

**Лисенко Ольга Олександрівна**



**36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506**

**05 квітня 2019 року**

**1. Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Гоголя, 12,к.506
Телефон	0505582871
e – mail:	auditlysenko@gmail.com

**2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/2019/СК від 01.03.2019р. і Додаткова угода № 1 від 01.03.2019 року
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	01.03.2019р. – 05.04.2019р.