

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

Ітигін В.А.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31277606
4. Місцезнаходження: 65058, Україна, Одеська обл., Приморський район р-н, Одеса, Довженка, будинок 6-А
5. Міжміський код, телефон та факс: 0487771850, 0482347525
6. Адреса електронної пошти: vitigin@orsk.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 22.04.2019, Затвердити
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: , , 804,

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.orsk.com.ua

25.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01№319815

3. Дата проведення державної реєстрації

04.12.2000

4. Територія (область)

Одеська обл.

5. Статутний капітал (грн)

20020000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

5

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

65.20 - ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

66.29 - ІНША ДОПОМІЖНА ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"

2) МФО банку

328168

3) Поточний рахунок

26500211561

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"

5) МФО банку

328168

6) Поточний рахунок

26501211561840

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність	АГ 569153	20.12.2010	Держфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом			

	страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569154	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569155	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569156	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569157	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569158	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569158	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569159	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569160	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569161	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 569162	20.12.2010	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 20.12.2010 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		
Страхова діяльність	АГ 594180	16.12.2011	Держфінпослуг
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: з 16.12.2011 року безстроковий. Емітент і надалі прогнозує займатися даним видом страхування.		

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
19.04.2013	23.04.2018	Жученко Тетяна	0487771850,

		Сергіївна	tzhuchenko@orsk.com.ua
Опис	Корпоративний секретар товариства здійснює координацію роботи органів та посадових осіб товариства, забезпечує їх зв'язок з акціонерами товариства. Обов'язки корпоративного секретаря викладені в статуті товариства, положені про корпоративного секретаря і укладені з ним трудовій угоді.		

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	575/869/13-2/13/П, 03.08.2018	НАЦКОМФІНПОС ЛУГ	Адміністративний штраф	сплачено 03.09.2018року, пл/доручення №904 -3400,00грн.
Примітки: Адміністративний штраф накладен за несвоєчасне подання актуарного звіту за 2017 рік.				
2	505-ЦА-УП-Е, 10.09.2018	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ	Адміністративний штраф	сплачено 04.10.2018року, пл/доручення №945 -2210,00грн.
Примітки: Адміністративний штраф накладен за несвоєчасне подання регулярної річної інформації за 2017 рік, в електронному вигляді.				
3	639-ДП-Е, 26.11.2018	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ	Адміністративний штраф	сплачено 12.12.2018року, пл/доручення №1022 -3400,00грн.
Примітки: Адміністративний штраф накладен за не подання особливої інформації (відомості про зміну складу посадових осіб емітента, дата вчинення дій -23.04.2018), в електронному вигляді.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Відповідно рішення, прийнятого Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія" 23.04.2018 р., протокол №18-1, призначено внутрішнього аудитора Арсат'янц Марину Юріївну.

В штатний розпис з 01 травня 2018 року внесені зміни: додано посаду внутрішнього аудитора.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Штатних працівників - 5 осіб;

Працівників, що працюють за сумісництвом на умовах неповного робочого часу - 1 особа;

Розмір фонду оплати праці в 2018 році склав - 324768,38грн, відносно 2017 року збільшення на

-28121,03грн.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до будь-яких об'єднань.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить з іншими організаціями спільну діяльність.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду не було будь-яких пропозицій щодо реорганізації Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія".

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

З 1 січня 2018 року застосування МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство використовує для обліку страхових контрактів (включаючи договори перестраховування) МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Елементи облікової політики

Межа суттєвості : визначається відповідними МСБО та керівництвом компанії у кожному окремому випадку.

Тривалість операційного циклу: непереривний.

Критерій віднесення високоліквідних активів до грошових коштів: встановлюється у кожному окремому випадку.

Строк корисного використання основних засобів: самостійно встановлюється компанією при кожному окремому надходженні основних засобів .

Методи амортизації основних засобів:

- прямолінійний - за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів (для групи № 9);
- зменшення залишкової вартості , за яким річна сума амортизації визначається як добуток залишкової вартості об'єкта на початок звітного року або первісної вартості на дату початку нарахування амортизації та річної норми амортизації. Річна норма амортизації (у відсотках) обчислюється як різниця між одиницею та результатом кореня ступеня кількості років корисного використання об'єкта з результату від ділення ліквідаційної вартості об'єкта на його первісну вартість (для груп № 4, №5 ,№6).

Методи амортизації інших необоротних матеріальних активів:

- метод нарахування 100 % вартості в першому місяці використання об'єкта.

Переоцінка необоротних активів: при необхідності , самостійно встановлюється компанією. При цьому здійснюється зарахування сум дооцінки необоротних активів до нерозподіленого прибутку.

Величина вартісного критерію належності матеріального активу до малоцінних необоротних

призначається згідно статті 14.1.138 "Основні засоби" Податкового Кодексу України.

Строк корисного використання нематеріальних активів: призначається у кожному окремому випадку при надходженні активу.

Методи амортизації нематеріальних активів: прямолінійний.

Одиниця обліку запасів: найменування кожної одиниці

Методи оцінки вибуття запасів (активу): собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO) при списанні та при продажі - ціни продажу активу.

Методи визначення величини резерву сумнівних боргів:

- класифікація дебіторської заборгованості за строками непогашення;
- застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості "Дебіторська заборгованість" та розрахунку коефіцієнта сумнівності (за необхідності) - визначення питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході.

Створення забезпечень наступних (майбутніх) витрат і платежів:

- на виплату відпусток працівникам;
- на виконання гарантійних зобов'язань страховика (математичні резерви).

Керівництвом Товариство було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за

фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія" є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, яка здійснюється на основі безстрокових ліцензій, що видані Національною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Доходи від реалізації послуг зі страхування за 2018 р. (тис.грн.):

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього: 6559

Частки страхових платежів, належні перестраховикам 1598

Зміни в резервах незароблених премій -190

Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій 298

Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя 5449

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг 1321

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 1316

Чистий прибуток від страхової діяльності 2812

Інші операційні доходи за 2018 р. (тис.грн.):

Найменування статті 2018 рік

Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку 61

Інші операційні доходи (комісійна винагорода, дохід від списання кред. заборгованості) 7

Разом: 68

Фінансові доходи за 2018 р.(тис.грн.):

Дохід від участі в капіталі (за договорами інвестиції) 16

Інші фінансові доходи (купонний дохід за ОВДП, за договорами довгострокових банківських депозитів) 2301

Разом: 2317

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Не було придбання або відчуження активів за останні п'ять років, вартість яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби й нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю із вирахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення.

Окрім вказаного методу відображення основних засобів, МСФЗ 16 дозволяє також їх відображення по вартості, отриманій у результаті переоцінки. Зваживши на категорії основних засобів Компанії та несуттєвість цієї статті у Звіті про фінансову позицію, Керівництво вирішило недоцільним проведення експертної оцінки і зміну методу відображення основних засобів.

Амортизаційні відрахування здійснюються прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання активу. Компанією встановлені наступні терміни корисного використання активів за категоріями:

Категорія активів Очікуваний термін
корисного використання, місяці

Основні засоби - комунікації, меблі 120 - 160

Основні засоби - інструменти, прилади, інвентар 24 - 60

Основні засоби - транспортні засоби 120

Нематеріальні активи - програмне забезпечення, авторські права 24 - 60

Нематеріальні активи - ліцензії на здійснення діяльності 120

Витрати на основні засоби капітального характеру (покращення продуктивності, модернізація) додаються до поточної вартості активу; поточного характеру (витрати на експлуатацію, поточний ремонт) - звітуються у витратах відповідного періоду.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.01.2012р. та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку,

коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом на протязі терміну їх корисного використання за наступними категоріями:

	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Залишок ОС на 01.01.2018р.	249,59	15,06	79,36	107,62	29,08	480,71
Поповнення ОС у 2018р.	-	-	-	5,15	-	5,15
Залишок ОС на 31.12.2018р.	249,59	15,06	79,36	112,77	29,08	485,86
Амортизація на 01.01.2018р.	200,18	15,06	79,36	89,90	29,08	413,58
Нарахування за 2018р.	24,73	-	-	12,04	-	36,77
Амортизація на 31.12.2018р.	224,91	15,06	79,36	101,94	29,08	450,35
Залишкова вартість ОС на 01.01.2018р.	49,41	0,00	0,00	17,72	0,00	67,13
Залишкова вартість ОС на 31.12.2018р.	24,68	0,00	0,00	10,83	0,00	35,51

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дооцінка основних засобів в 2018 році не здійснювалася.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На сьогодні економічні умови функціонування суб'єктів господарювання є важкими, що спричинено різкими коливаннями з трендом до знецінення національної валюти, відтоком капіталу з України, згортанням ринків з реалізації товарів й послуг та іншими негативними факторами.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2018 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 6 277 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 60 371 тис. грн.

На дотримання ліцензійних умов, вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика, становить 61 460 тис. грн.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів
На кінець звітного періоду укладених, але ще не виконаних договорів не було.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" продовжує розбудовувати портфель державних боргових паперів. Таким чином, Компанія одночасно отримує додатковий інвестиційний прибуток, і має інструмент забезпечення додаткової платоспроможності та ліквідності, оскільки ці цінні папери можуть бути швидко переведені в грошові кошти, у разі настання потреби у виплатах страхових відшкодувань.

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітентом для оцінки адекватності резервів використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" проводить ТОВ "Інститут Ризику". Сума витрат за 2018 рік становить - 21,0т тис.грн.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу - пропорційно до днів, що минули по кожному з договорів страхування у звітному періоді. Коли існує впевненість, що у результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, сума доходу може бути достовірно визначена.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування.

Також, страхова компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, прибуток від утримання облігацій внутрішньої державної позики, дохід від інвестування в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08.2002 р.

Виручка признається тільки за наявності вірогідності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, поступлять на підприємство. Проте у разі, коли невизначеність виникає відносно можливості отримати суму, вже включену у виручку, недоотримана сума, або сума, вірогідність отримання якої стала маловірогідною, признається як витрата, а не як коректування суми спочатку визнаної виручки.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік	2016 рік
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	6559,2	8767,9	6994,0
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1598,0	1779,1	1420,0
3.	Зміни в резервах незароблених премій	-189,5	180	-737,0
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	297,8	-30	-179,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	5448,5	6778,8	6132,0
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1320,6	1756,0	1372,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування	2050,4	1659,6	1313,0
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	734,6	678,8	631,2
9.	Чистий дохід от страхової діяльності	2812,0	4042,0	4075,0

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Вищий орган Товариства	Загальні збори Товариства	"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 503257) "ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД" (реєстраційний номер 87570) "ВАЛЬТОВАРИСТВОА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 135903) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАВЧАСНИЙ ЦВЯХ" ЕДРПОУ 40971686 Ітигін Владислав Анатолійович Ітигіна Юлія Еросівна Цебеняк Олександр Іванович
Виконавчий орган Товариства	Генеральний директор	Ітигін Владислав Анатолійович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Генеральний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ітигін Владислав Анатолійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2799601570
- 4) Рік народження
1976
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК", економіст
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
29.04.2016, обрано на 5 років
- 9) Опис
Генеральний директор здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, керує поточною діяльністю товариства.
Генеральний директор вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі: представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, підписувати цивільно-правові, фінансові та банківські документи, розпоряджатися майном та коштами Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Ревізор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пасіченко Катерина Сергіївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
3089213727
- 4) Рік народження
1984
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
3
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СКВО", економіст
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
29.04.2016, обрано на 5 років
- 9) Опис
Здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності товариства.
Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

- 1) Посада
Головний бухгалтер

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Арнаут Светлана Леонідівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2376701421
- 4) Рік народження
1965
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
34
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "БЕРЛІНА АВТО", Головний бухгалтер
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
02.10.2017, обрано безстроково
- 9) Опис
Веде бухгалтерський облік, подає фінансову та статистичну звітність.
Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

- 1) Посада
Внутрішній аудитор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Арсатьянц Марина Юріївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2773109508
- 4) Рік народження
1975
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Харчовик", головний бухгалтер
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
23.04.2018, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Внутрішній аудитор здійснює:
 - нагляд за поточною діяльністю Товариства;
 - контроль за дотриманням у Товаристві законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання фінансових послуг, цінних паперів та фінмоніторингу;
 - контроль за виконанням рішень загальних зборів Товариства, дотриманням положень статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
 - перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
 - аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну придатність його посадових осіб та працівників;
 - контроль за повнотою виконання своїх службових обов'язків посадовими особами Товариства, випадками перевищення ними своїх повноважень;
 - виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

- 1) Посада
Корпоративний секретар
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Жученко Тетяна Сергіївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
3112418581
- 4) Рік народження
1985
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
2
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія", юрист
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
23.04.2018, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Здійснює координацію роботи органів товариства.
Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Генеральний директор	Ітигін Владислав Анатолійович	2799601570	5 445	9,9	5 445	0
Усього			5 445	9,9	5 445	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД"	503257	Віргінські острови (Бріт.), Тортола р-н, Роуд- Таун, Ріттер Хаус, п/с 3175	24,749091
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	Віргінські острови (Бріт.), Тортола р-н, Роуд- Таун, п/с 3175, Маркет Сквер	24
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД"	135903	Кіпр, Нікосія, Кириаку Маціс,16	24
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАВЧАСНИЙ ЦВЯХ"	40971686	65009, Одеська обл., Приморський р-н, Одеса, Генуезька, 1/2	2,398181
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Ітигін Владислав Анатолійович			9,9
Ітигіна Юлія Еросівна			9,781818
Цебеняк Олександр Іванович			5,17091
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Перспективи розвитку залежать від новацій законодавства (зокрема, в частині передачі функцій надзору за страховим ринком), загального бізнес-клімату у країні, та поглиблення культури страхування у цілому.

2. Інформація про розвиток емітента

Розвиток емітента йде шляхом удосконалення технологій, страхових продуктів, та каналів продажу.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Операцій з деривативами або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом не проводилось.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої

використовуються операції хеджування

2) схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА

"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" від 18.04.2014

<https://orsk.com.ua/wp-content/uploads/2015/11/Kodeks.pdf>

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Відхилень не зафіксовано

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2018	
Кворум зборів	82,65	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1.Обрання голови, секретаря зборів та особи, яка виконує повноваження лічильної комісії зборів, затвердження регламенту зборів. Інформація Генерального директора Ітигіна В.А. Виступили: Старушкевич М.І. Ухвалили: Обрати голову та секретаря загальних зборів, особу, яка виконує повноваження лічильної комісії зборів, затвердити регламент зборів.</p> <p>2.Звіт Генерального директора товариства про результати фінансової та господарської діяльності товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду річного звіту. Звіт Генерального директора товариства Ітигіна В.А. Виступили: Пасіченко К.С. Ухвалили: Затвердити річний звіт Генерального директора по результатам фінансової та господарської діяльності товариства за 2017 рік. Роботу Генерального директора Ітигіна В.А. в 2017 році визнати задовільною.</p> <p>3.Звіт та висновки Ревізора товариства щодо фінансово-господарської діяльності товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Звіт ревізора товариства Пасіченко К.С. Виступили: Андрюшин О.С. Ухвалили: Затвердити звіт та висновки ревізора товариства по результатам</p>	

перевірки фінансово-господарської діяльності та балансу товариства за 2017 рік.

4. Звіт внутрішнього аудитора щодо ефективності управління товариством.
Звіт внутрішнього аудитора товариства Старушкевича М.І
Виступаючих не було.
Ухвалили: Звіт внутрішнього аудитора товариства щодо ефективності управління товариством взяти до відома.

5. Розподіл прибутку товариства. Прийняття рішення щодо виплати дивідендів.
Інформація Генерального директора Ітигіна В.А.
Виступили: Старушкевич М.І.
Ухвалили: Прибуток не розподіляти, дивіденди не виплачувати.

6. Дострокове припинення повноважень внутрішнього аудитора товариства.
Інформація Старушкевича М.І.
Виступаючих не було.
Ухвалили: Достроково припинити повноваження внутрішнього аудитора, Старушкевича Михайла Івановича.

7. Обрання внутрішнього аудитора товариства.
Інформація Генерального директора Ітигіна В.А.
Виступаючих не було
Ухвалили: Обрати внутрішнім аудитором Приватного акціонерного товариства Арсатьянц Марину Юріївну строком на 3 роки. Внутрішньому аудиторю товариства здійснювати виконання своїх повноважень згідно зі Статутом товариства за сумісництвом, відповідно до штатного розпису. Затвердити умови Трудового договору з внутрішнім аудитором товариства строком до "30" квітня 2021р. Доручити Генеральному директору товариства Ітигіну В.А. підписати від імені товариства трудовий договір з внутрішнім аудитором товариства Арсатьянц М.Ю. Питання чергових виборів внутрішнього аудитора товариства розглянути на річних загальних зборах акціонерів в 2021 році.

8. Обрання корпоративного секретаря товариства.
Інформація Генерального директора Ітигіна В.А.
Виступили: Андрюшин О.С.
Ухвалили: Припинити повноваження по закінченню строку перебування на посаді корпоративного секретаря Федосєєва Анатолія Миколайовича, який перебував на посаді 5 років. Призначити Жученко Тетяну Сергіївну корпоративним секретарем строком на 3 роки. Затвердити умови Трудового договору з корпоративним секретарем товариства Жученко Т.С. строком до "30" квітня 2021р. Корпоративному секретарю товариства Жученко Т.С. здійснювати виконання своїх повноважень згідно з розділом 20 Статуту товариства на безоплатній основі, позаштатно. Доручити Генеральному директору товариства Ітигіну В.А. підписати від імені товариства трудовий договір з корпоративним секретарем товариства Жученко Т.С. Питання чергових виборів корпоративного секретаря товариства розглянути на річних загальних зборах акціонерів в 2021 році.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (зазначити)		X
------------------	--	---

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор	Генеральний директор здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Товариства. До компетенції генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів. Генеральний директор вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі: представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, підписувати цивільно-правові, фінансові та банківські документи, розпоряджатися майном та

	<p>коштами Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.</p>
<p>Опис</p>	<p>Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має вищу економічну або юридичну освіту, трирічний стаж роботи в страхових компаніях, не є ревізором Товариства і має повну цивільну дієздатність.</p> <p>Не може бути генеральним директором особа, яка має непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, або якій суд заборонив займатися страховою діяльністю.</p> <p>Генеральний директор обирається на п'ятирічний строк загальними зборами акціонерів, які затверджують умови контракту, що укладається з ним, встановлюють розмір його винагороди та обирають особу, яку уповноважують на підписання контракту з ним.</p> <p>Рішення про припинення повноважень генерального директора Товариства приймають загальні збори.</p> <p>У випадках, передбачених контрактом, які пов'язані з порушенням діючих актів законодавства, статуту Товариства, невиконанням рішень загальних зборів та умов контракту, загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень генерального директора та одночасне обрання нового або тимчасово виконуючого обов'язки генерального директора.</p> <p>Без рішення загальних зборів повноваження генерального директора з одночасним припиненням дії контракту припиняються у випадках:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні; 2) в разі неможливості виконання обов'язків генерального директора за станом здоров'я; 3) в разі набрання законної сили вироку чи рішення суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків генерального директора; 4) в разі визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

	<p>У разі тимчасової неможливості виконання генеральним директором Товариства своїх повноважень (відпустки, відрядження, хвороба) ці повноваження здійснюються заступником генерального директора, який у відповідності до виданого генеральним директором наказу призначається виконуючим обов'язки генерального директора.</p> <p>Генеральний директор підзвітний загальним зборам, організовує виконання їх рішень і забезпечує прибуткову роботу Товариства.</p> <p>Права та обов'язки генерального директора Товариства визначаються Законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", Кодексом законів України "Про працю", іншими актами законодавства, статутом Товариства, а також контрактом, що укладається з ним.</p>
--	--

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні

Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	так	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнод	Документи надаються для ознайомлення	Копії документів надаються на	Інформація розміщується на власній

		оступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	безпосередньо в акціонерному товаристві	запит акціонера	інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	так	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

1	"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД"	503257	24,749091
2	"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	24
3	"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД"	135903	24

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	обмеження в рамках долі кожного акціонера відсутні	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Рішення про припинення повноважень посадових осіб емітента Товариства приймають загальні збори.

У випадках, передбачених контрактом, які пов'язані з порушенням діючих актів законодавства, статуту Товариства, невиконанням рішень загальних зборів та умов контракту, загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень посадової особи та одночасне обрання нового або тимчасово виконуючого обов'язки посадової особи.

9) повноваження посадових осіб емітента

Компетенція генерального директора Товариства:

- 1) організація виконання рішень загальних зборів Товариства;
- 2) здійснення управління поточною діяльністю Товариства;
- 3) складання річних звітів та подання їх на затвердження загальним зборам Товариства;
- 4) розробка пропозицій щодо порядку розподілу прибутку та покриття збитків Товариства;
- 5) розробка та затвердження правил та програм проведення внутрішнього фінансового моніторингу, правил добровільного страхування та інших нормативних документів з питань страхування, затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства;
- 6) укладання від імені Товариства договорів (угод, полісів), видання довіреностей;
- 7) складання квартальних звітів Товариства;
- 8) організація бухгалтерського, оперативного і статистичного обліку та звітності Товариства;
- 9) відкриття та закриття поточних і депозитних рахунків у банківських установах;
- 10) розпорядження майном Товариства (придбання, користування, надання в управління, відчуження);
- 11) розпорядження коштами Товариства;
- 12) придбання та відчуження цінних паперів інших юридичних осіб;
- 13) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) обрання оцінювачів майна та ринкової вартості емісійних цінних паперів Товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розмірів і порядку оплати їх послуг;
- 15) підготовка пропозицій по внесенню змін та доповнень до статуту Товариства ;

- 16) визначення дат складення переліків акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів Товариства та які мають право на участь у загальних зборах;
- 17) призначення реєстраційної комісії або особи, якій передано повноваження реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 18) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 19) підготовка необхідних матеріалів, проектів рішень по всім питанням, що виносяться на розгляд загальним зборів;
- 20) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів;
- 21) визначення організаційної структури, штатного розпису, умов оплати праці працівників Товариства;
- 22) прийняття і звільнення заступника генерального директора та інших працівників Товариства, застосування до них заходів заохочення і накладання стягнень згідно з трудовим законодавством;
- 23) укладання з представниками трудового колективу Колективного договору і відповідання за виконання його умов Товариством;
- 24) прийняття рішень про вчинення значного правочину якщо ринкова вартість майна, цінних паперів, робіт, послуг, що є його предметом, менша 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 25) організація роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;
- 26) прийняття рішень з інших питань поточної діяльності Товариства.

Повноваження Ревізора:

- 1) проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року і готує висновок, в якому міститься інформація про:
 - підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
 - факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.
- 2) Здійснює спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ревізор має право:

- вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів;
- вимагати скликання позачергових загальних зборів;
- бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
- отримувати від генерального директора Товариства доступ до інформації, необхідної для здійснення перевірки;
- брати участь у службових нарадах, які проводить генеральний директор Товариства.

Повноваження корпоративного секретаря:

- забезпечення обміну інформацією про діяльність Товариства між виконавчим органом, акціонерами та іншими заінтересованими особами;
- робота зі скаргами та зверненнями акціонерів;
- координація процесу підготовки загальних зборів акціонерів та інших корпоративних подій Товариства;
- забезпечення розробки проектів статуту, внутрішніх документів Товариства, змін та доповнень до них, забезпечення їх узгодженості та взаємодоповнюваності;
- зберігання оригіналів статуту та інших внутрішніх документів Товариства. Ознайомлення посадових осіб, акціонерів Товариства та інших заінтересованих осіб зі змістом цих документів;
- участь у провадженні процедур щодо уникнення конфлікту інтересів посадових осіб

Товариства;

- вирішення інших організаційних та правових питань, пов'язаних з корпоративним управлінням у Товаристві.

Внутрішній аудитор здійснює:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням у Товаристві законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання фінансових послуг, цінних паперів та фінмоніторингу;
- контроль за виконанням рішень загальних зборів Товариства, дотриманням положень статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну придатність його посадових осіб та працівників;
- контроль за повнотою виконання своїх службових обов'язків посадовими особами Товариства, випадками перевищення ними своїх повноважень;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Повноваження Головного бухгалтера:

Діє від імені бухгалтерії Товариства, представляє інтереси Товариства у взаємовідносинах з іншими організаціями з господарськофінансових та інших питань. В межах своєї компетенції підписує та візує документи. Самостійно веде листування з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства. Вносить на розгляд виконавчого органу Товариства пропозиції по вдосконаленню роботи бухгалтерії тощо.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

звіт про корпоративне управління відповідає вимогам статей 12-1, 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг",

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства
“Одеська регіональна страхова компанія”
за 2018 рік

(згідно з статтями 12-1 і 12-2 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг”)

1.	мета провадження діяльності фінансової установи	Метою Компанії є одержання прибутку шляхом надання страхових послуг, здійснення страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб.
----	---	--

2.	дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Принципи корпоративного управління, які викладені у Статуті товариства та у розділу 2 Кодексу Корпоративного Управління «Одеська регіональна страхова компанія», не порушувались.
3.	власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного року зміни складу власників істотної участі не відбувалося.
4.	склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Створення наглядової ради Статутом товариства не передбачено.
5.	склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік	Повноваження виконавчого органу покладено одноосібно на Генерального директора товариства. Станом на 31.12.18 їх виконує Ітигін В.А. Змін за рік не було.
6.	факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	Фактів порушення членами виконавчого органу внутрішніх правил не було.
7.	заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Постанова Нацкомфінпослуг №572/869/13-2/13/П від 03.08.18р.(виконано 03.09.18); Постанова НКЦПФР№505-ЦА-УП-Е від 03.08.18р. (виконано 05.10.18); Постанова НКЦПФР№639-ДП-Е від 26.11.18р.(виконано 12.12.18).
8.	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	Розмір винагороди Генерального директора за рік, що минув, складав 72611,96 гривень.
9.	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	- ризики змін у законодавстві - зміна податкового законодавства протягом року, що призвело до здорожчання вартості запчастин та матеріалів, що використовуються при відновлювальному ремонті транспортних засобів; - валютно-курсіві ризики, що позначалося на вартості відновлювального ремонту автомобілів іноземного виробництва.

10.	наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	<p>Система управління ризиками запроваджена відповідно до чинного законодавства. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.</p> <p>Страхова компанія запроваджує такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик.</p> <p>Етапи управління страховими ризиками, що використовуються страховою компанією є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.</p> <p>Ключові характеристики - ідентифікація ризиків, розробка та актуалізація модулів ризиків, збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками, контроль за порушенням допустимих меж ризиків. А також заходи щодо їхнього обмеження та зменшення</p>
11.	<p>результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності</p> <p>відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>На загальних зборах акціонерів товариства які відбудуться у квітні 2019 року планується заслухати звіт та висновки внутрішнього аудитора щодо фінансово-господарської діяльності товариства у 2018 році.</p> <p>Висновок внутрішнього аудита:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. система управління Товариством є ефективною, охоплює всі сфери його діяльності. Керівництво здійснює постійний поточний контроль за діяльністю Страхової компанії. 2. діяльність Товариства здійснюється відповідно до чинного законодавства України що регулює діяльність господарських товариств взагалі та страхову діяльність, зокрема. 3. діяльність структурних підрозділів, працівників Товариства відповідає внутрішнім документам, що прийняті у Товаристві. 4. внутрішні документи Товариства потребують доопрацювання та удосконалення 5. потребує постійного доопрацювання та удосконалення обліково-операційна система страхової компанії
12.	факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір значного правочину, протягом року не було
13.	результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті страхової компанії розмір не було. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» проводилась оцінка фінансових активів.

14.	операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.	Для страхової компанії пов'язаною особою є Генеральний директор - Ітигін В.А. та заступник генерального директора по страхуванню – Цебеняк О.І. На протязі 2018 року їм здійснювалася виплата заробітної плати.
15.	використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	рекомендацій до аудиторського висновку страхової компанії не було
16.	зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року	не призначався.
17.	<p>діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <p>загальний стаж аудиторської діяльності;</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</p>	<p>ТОВ Аудиторська фірма «Лисенко»</p> <p>11 років</p> <p>1 рік</p> <p>не було</p> <p>не має</p> <p>у відповідності до стандартів ділової аудиторської справи у 2018 році здійснено ротацію аудиторської фірми</p> <p>інформацією про застосовані до зовнішнього аудитора дії не володіємо</p>
18.	<p>захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</p>	<p>прийом громадян згідно з затвердженим графіком щонеділі проводить Генеральний директор Ітигін Владислав Анатолійович.</p> <p>Він особисто розглядає всі звернення споживачів – письмові та усні, і в передбачені законодавством строки надає відповідь.</p> <p>Протягом звітного періоду, ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" було 1 раз залучено у якості співвідповідача по справі щодо сплати страхового відшкодування. Станом на дату складання Звіту, компанію вилучено з розгляду справи, як неналежного відповідача.</p>

19.	<p>корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами</p> <p>нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</p>	<p>Корпоративне управління здійснюється відповідно до Законів України “Про акціонерні товариства”, “Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг”, інших нормативно-правових актів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та Статуту товариства.</p> <p>Органами управління товариством є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - загальні збори акціонерів- вищий орган, який вирішує будь-які питання діяльності товариства; - Генеральний директор, підзвітний загальним зборам, здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів. - ревізор, який обирається загальними зборами і їм підзвітний, проводить перевірку фінансово – господарської діяльності товариства. <p>Наглядова рада та інші органи товариства не створюються.</p>
-----	---	---

**Генеральний директор
Приватного акціонерного товариства
“Одеська регіональна страхова компанія”**

Ітигін В.А.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД"	503257	Віргінські острови (Брит.), Тортала р-н, Роуд- Таун,, Ріттер Хаус, п/с 3175	13 612	24,749091	13 612	0
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	Віргінські острови (Брит.), Тортала р-н, Роуд- Таун,, п/с 3175 ,Маркет Сквер	13 200	24	13 200	0
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД"	135903	Кіпр, Нікосія, Киріаку Маціс, 16	13 200	24	13 200	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ітигін Владислав Анатолійович			5 445	9,9	5 445	0
Ітигіна Юлія Еросівна			5 380	9,781818	5 380	0
Цебеняк Олександр Іванович			2 844	5,17091	2 844	0
Усього			53 681	97,601819	53 681	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	55 000	364,00	<p>Акціонерами Товариства визнаються фізичні і юридичні особи, які є власниками акцій Товариства.</p> <p>Акціонерам надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на загальних зборах); <ul style="list-style-type: none"> - отримання дивідендів; - отримання в разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства; - обов'язковий викуп Товариством належних акціонеру акцій у випадках і порядку, передбачених статтею 68 Закону України "Про акціонерні товариства" та пунктом 23 статуту Товариства; - вихід із Товариства визначеним законодавством шляхом відчуження належних йому акцій. <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонери Товариства мають рівне переважне право на придбання акцій, що випускаються Товариством, пропорційно частці кожного з них в статутному капіталі Товариства на дату прийняття рішення про емісію.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 	відсутня

			<p>- в разі прийняття рішення щодо продажу акцій Товариства повідомити про це Товариство та інших акціонерів Товариства. Акціонери можуть мати інші права та обов'язки, передбачені актами законодавства та статутом Товариства.</p>	
--	--	--	--	--

Примітки:

--

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.05.2009	136/1/09	НКЦПФР	UA1501101000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	364	55 000	20 020 000	100
Опис	Цінні папери товариства розміщені в повному обсязі. Обіг цінних паперів товариства здійснюється на вторинному неорганізованому ринку. Фактів лістингу/делістингу (сукупність процедур з включення/виключення цінних паперів до реєстру організатора торгівлі та здійснення контролю за відповідністю цінних паперів і емітента умовам та вимогам, установленим у правилах організатора торгівлі) цінних паперів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на фондовій біржі в 2018 році не було. Протягом звітного року додатковий випуск акцій не здійснювався. Розміщення приватне, мета випуску - підвищення платоспроможності товариства.								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Ітигін Владислав Анатолійович	5 445	9,9	5 445	0
Цебеняк Олександр Іванович	2 844	5,17091	2 844	0
Усього	8 289	1507091	8 289	0

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	67	36	0	0	67	36
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	17	11	0	0	17	11
транспортні засоби	50	25	0	0	50	25
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	67	36	0	0	67	36
Опис	<p>Основні засоби розташовані за юридичною адресою страхової компанії. Протягом 2018 року страхова компанія придбала основних засобів на суму 5 тис. грн. Ступень зносу основних засобів складає 92,5%. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.01.2013р. та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом, з використанням таких термінів використання: комунікації, меблі - від 120 до 160 місяців; інструменти, прилади, інвентар - від 24 до 60 місяців; транспортні засоби - 120 місяців. Суттєвих змін у вартості основних засобів та обмеження на використання майна страхової компанії не було.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	61 460	61 490
Статутний капітал (тис. грн)	20 020 000	20 020 000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	20 020 000	20 020 000

Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів - Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат - Доходи майбутніх періодів.
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів (61 460,00 тис. грн.) більше скоригованого статутного капіталу (20020,00 тис. грн.). Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
відсутня	31.12.2018	0	0	31.12.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	31.12.2018	0	0	31.12.2018
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	31.12.2018	0	0	31.12.2018
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	31.12.2018	0	0	31.12.2018
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	31.12.2018	0	0	31.12.2018
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	31.12.2018	0	X	31.12.2018
Податкові зобов'язання	X	235	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	627	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	862	X	X
Опис	Інші зобов'язання емітента це: - заборгованість перестраховика по ризикам, переданим у перестраховання (518 тис. грн.) - Заборгованість по заробітній платі (11 тис. грн.) - Заборгованість зі страхування (2 тис. грн.) - Заборгованість по поточним розрахункам (96 тис. грн.)			

4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основні види продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична одиниця виміру)	у грошовій формі (тис.грн)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична одиниця виміру)	у грошовій формі (тис.грн)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Страховання за видами ліцензій	0	0	0	753шт	5449	100

5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Заробітна плата працівників	30
2	Агентська винагорода	51
3	Оренда офісу	8
4	Матеріальні витрати	11

			КОДИ
		Дата	31.12.2018
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"	за ЄДРПОУ	31277606
Територія	Одеська область, Приморський р-н	за КОАТУУ	5110137500
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 5

Адреса, телефон: 65058 Одеса, Довженка, будинок 6-А, 0487771850

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	68	52	
первісна вартість	1001	260	260	
накопичена амортизація	1002	(192)	(208)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	67	36	
первісна вартість	1011	481	486	
знос	1012	(414)	(450)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	65 286	68 927	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом I	1095	65 421	69 015
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 514	1 146
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	251	339
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	51
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 057	5 009
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 356	1 308
Витрати майбутніх періодів	1170	2	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	293	590
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	293	590
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	7 126	7 139
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	72 547	76 154

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 020	20 020
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	265	265
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41 205	41 175
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	61 490	61 460
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	93
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	93
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	9 594	13 739
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	7 810	12 145
резерв незароблених премій	1533	1 784	1 594
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	9 594	13 832
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	563	235
у тому числі з податку на прибуток	1621	562	233
розрахунками зі страхування	1625	0	2
розрахунками з оплати праці	1630	8	11
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	631	518
Поточні забезпечення	1660	86	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	175	96
Усього за розділом III	1695	1 463	862
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	72 547	76 154

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2018
31277606

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2018 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	5 449	6 779
Премії підписані, валова сума	2011	6 559	8 768
Премії, передані у перестраховування	2012	(1 598)	(1 779)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-190	180
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	298	-30
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 321)	(1 756)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1 316)	(981)
Валовий:			
прибуток	2090	2 812	4 042
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4 335	-4 017
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-4 335	-4 017
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	68	227
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(559)	(366)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(10)	(73)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(2 024)	(187)
Дохід від участі в капіталі	2200	16	3

Інші фінансові доходи	2220	2 301	808
Інші доходи	2240	0	1 111
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(85)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(5)	(65)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	203	1 670
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-233	-564
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	1 106
збиток	2355	(30)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-30	1 106

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	95	72
Витрати на оплату праці	2505	325	297
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	61
Амортизація	2515	52	50
Інші операційні витрати	2520	2 663	2 696
Разом	2550	3 206	3 176

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	55 000	55 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	55 000	55 000

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-0,000545	0,020100
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-0,000545	0,020100
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

10.12.2018

31277606

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1 027	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	61	66
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	6 937	8 800
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 464	1 312
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 470)	(1 517)
Праці	3105	(258)	(240)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(71)	(60)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(644)	(547)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(562)	(468)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 066)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 784)	(3 330)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(738)	(571)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 458	3 913
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 441	418
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	250	56 723
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	1 883	2 548
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(5 594)	(66 030)
необоротних активів	3260	(5)	(85)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(250)	(1 678)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(4)	(8)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 279	-8 112
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	773	919
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	773	919
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-48	-3 280
Залишок коштів на початок року	3405	5 057	8 337
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	5 009	5 057

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-30	0	0	-30
Залишок на кінець року	4300	20 020	0	0	265	41 175	0	0	61 460

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(далі - Компанія або Товариство)

Заява керівництва про відповідальність за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія" станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування об'єктивних облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між зв'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який воно визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.
- Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Товариства 22.02.2019 року.

Генеральний директор _____ В.А.Ітигін

Головний бухгалтер _____ С.Л.Арнаут

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

ЄДРПОУ: 31277606

Місцезнаходження: Україна, 65058, Одеська обл., м. Одеса, вул. Довженка, буд.6-А.

Дата, місце та номер реєстрації: 04 грудня 2000 року Виконавчий комітет Одеської міської ради №15561070004002449.

Види діяльності: 65.12-Інші види страхування, крім страхування життя

Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія: Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління

Середня кількість працівників станом на 31.12.2018 року: 5 осіб

Звітна дата: станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Звітний період: 2018 рік

Функціональна валюта звітності: гривня

Одиниці виміру звітності: тисячі гривень

Відокремлені підрозділи: відсутні

Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» (далі Товариство або Компанія) була створена 04.12.2000 року у вигляді Закритого акціонерного товариства «Одеська регіональна страхова компанія», зареєстроване рішенням Виконавчого комітету Одеської міської ради відповідно до законодавства: свідоцтво серії А01 за №5002182 номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №15561070004002449.

У 2010 р. на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась реорганізація шляхом перетворення на Приватне акціонерне товариство, яке є правонаступником ЗАТ «Одеська регіональна страхова компанія», затвердженням Виконавчим комітетом Одеської міської ради відбулось 23.11.2010 року (свідоцтво серії А01 за № 319815, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №15561050011002449).

Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

Предметом діяльності Приватного акціонерного товариства «Одеська регіональна страхова компанія» є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, яка здійснюється на основі безстрокових ліцензій, що видані Національною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Страхування від нещасних випадків	АГ №569158	20.12.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569156	20.12.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569153	20.12.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569154	20.12.2010
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ №569155	20.12.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ №569160	20.12.2010
Страхування фінансових ризиків	АГ №569161	20.12.2010

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569159	20.12.2010
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	АГ №569162	20.12.2010
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569157	20.12.2010
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594180	16.12.2011

Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 р. за № 1224, присвоєно реєстраційний номер 11100418, та надане 21.08.2004 р. свідоцтво серії СТ № 10. Присвоєно код фінансової установи – 11, зареєстровано переоформлення свідоцтва: 14.03.2011р.

Компанія зареєстрована платником податків за № 2208 від 07.12.2010 р. в ДПІ Приморського району м. Одеса.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ. Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

2.2. МСФЗ , які прийняті, але ще не набули чинності

Застосування нових і переглянутих МСФЗ та інтерпретацій

Зміни у МСФЗ, які вступають в дію для річних (і відповідних проміжних) періодів, що починаються 01 січня 2018 року та після цієї дати:

Назва:	Дата набрання чинності (Річні періоди, що починаються на вказану дату (або після неї):
МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (з поправками випущеними в квітні 2016 року)	01 січня 2018 р.
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (в редакції 2014 року)	01 січня 2018 р.
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	01 січня 2019 р.
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	01 січня 2021 р.
Поправки до МСБО (IAS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатам на основі акцій»	01 січня 2018р.
Поправки до МСБО (IAS) 40 «Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості»	01 січня 2018 р.
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»	01 січня 2018р.
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток»	01 січня 2019р.
Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) , період 2014-2016 роки	01 січня 2017р. 01 січня 2018р.

При складанні фінансової звітності Компанія застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії за 2018 рік.

Фінансова звітність Компанії за 2018 рік складена з урахуванням змін до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Договори на обслуговування фінансового активу.

Компанія застосовує МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року. Але по відношенню до звітних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, Компанією може застосовуватися даний стандарт, лише в тому випадку, якщо дата його первісного застосування припадає на період до 1 лютого 2015 року. Товариство не застосовувало МСФЗ (IFRS) 9 (в більш ранніх редакціях), тому почала його застосування з 1 січня 2018 року.

Поправки до МСФО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до не реалізованих збитків», що набрало чинності з 1 січня 2018 року, Компанією не застосовувалося по причині відсутності таких операцій.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (з поправками випущеними в квітні 2016 року) застосовується до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року, при цьому допускається його раннє застосування. Рішення щодо дострокового застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка по угодам з клієнтами», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що набирає чинності з 1 січня 2019 року та МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», що набирає чинності з 1 січня 2021 року, Компанією не приймалося.

Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів

Компанія оцінила вплив прийнятих стандартів на фінансовий стан, фінансові результати та інформацію, яку розкриває Компанія.

Наразі Компанія оцінює вплив нових та змінених стандартів на його фінансову звітність.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску цієї фінансової звітності, Компанія має намір використовувати з дати їх вступу в дію.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2018 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 6 277 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 60 371 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства становить 61 460 тис. грн. і перевищує статутний капітал на 41440 тис.грн.

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 22.02.2019р. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

2.7. Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою. Керівництво Компанії вважає, що наявні тенденції в економіці не вказують на наявність гіперінфляції в Україні. З метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку

на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом Товариства та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство використовує для обліку страхових контрактів (включаючи договори перестраховування) МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив і фінансове зобов'язання заліковуються в балансі (звіті про фінансовий стан) коли Компанія має юридично закріплене право здійснити залік цих сум та має намір або здійснити залік по сумі, що їх сальдує, або реалізувати актив й виконати зобов'язання одночасно.

Взаємозалік не проводиться:

- щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань;
- доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених довгостроковими депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому

обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та посередників, комісій до отримання по операціях перестраховування та суми претензій за ризиками, що передані в перестраховування, на звітну дату за вирахуванням резервів під знецінення. Премії по операціях страхування й комісії по операціях перестраховування враховуються на основі методу нарахування.

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективної ставки відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При

проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

В окремих випадках, на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів, Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході зміни справедливої вартості в інструмент капіталу, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені і іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак Товариство може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фінансові активи, що відображаються за справедливої вартістю через прибутки або збитки, в основному представляють собою цінні папери, що придбані з метою продажу протягом короткого строку. 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.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої. Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Інвестиції, що є в наявності для продажу

Інвестиції, що є в наявності для продажу, представляють собою інвестиції в акції та боргові інструменти, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані з метою забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю. В подальшому зміни справедливої вартості таких інвестицій визнаються в іншому сукупному доході.

Якщо справедлива вартість боргових та пайових інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються по амортизованій собівартості з вирахуванням збитків від знецінення, якщо такі є.

3.3.6. Інвестиції за методом участі в капіталі

Згідно МСБО 28 "Облік інвестицій в асоційовані компанії», на момент придбання Товариство визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутках та збитках об'єкта інвестицій. Отримані від об'єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності

Товариство корегує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки інвестора в об'єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестицій, які не були включені в звіт про фінансові результати.

3.3.7. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій з виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату. Формування резервів відбувається за Методикою, затвердженою Нацкомфінпослуг. На кожну звітну дату Товариство оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Компанії зі страхування не відповідає передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

3.4. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.4.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Інші застосування облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

3.7.1.1. Доходи від страхової діяльності

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику.

Товариство отримує доходи від продажу страхових полісів зі страхування, крім страхування життя. Договори страхування набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і комісії, утримані при перестрахованні, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховання. При укладанні контракту премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи на пропорційній основі протягом періоду дії договору страхування.

Комісійні доходи й комісійні витрати на брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестраховання та відносяться на доходи й витрати пропорційно протягом дії страхових полісів через включення в розрахунок резерву незароблених премій.

3.7.1.2. Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків в страхових Компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. Такі угоди про перестраховання забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, що дозволяє керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Суми до отримання від перестраховальників так само, як витрати по виплаті страхових виплат, пов'язаних з полісом перестраховання. Перестраховання в балансі (звіті про фінансовий стан) враховуються на валовій основі, якщо тільки не існує права на залік.

Договори перестраховання оцінюються для того, щоб впевнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Товариством Компанії перестраховальнику.

3.7.1.3. Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів та відсотки на залишки по рахункам, проценти та дивіденди від фінансових інвестицій і прибуток від продажу цінних паперів.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що

економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходитимуть до Товариства, або можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається Товариством.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки та дивіденди, визнається на такій основі:

а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;

б) - дивіденди визнаються, коли встановлюється право Товариства на їх отримання,
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

3.7.2. Витрати

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди невідповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Страхові резерви

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій виконання фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року № 1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за № 1169/32621.

Розрахунок резерву незароблених премій і частка перестраховика в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 та здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій, що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті. Створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Резерви по незароблених преміях представляють собою частину премій, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан). Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) по мірі виникнення при переоцінці резервів на збитки.

Товариство також застосовує вимоги пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», відповідно до якого страховик:

- а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) повинен проводити *перевірку адекватності зобов'язань*;
- в) повинен вилучити страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється - тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії;
- г) не повинен проводити згортання:
 - і) *активів перестрахування* проти відповідних страхових зобов'язань; або
 - ii) доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що

виникають при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.7.4. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або на основі свого досвіду), що виникло внаслідок минулої події, є ймовірним відтік економічних вигід, для погашення цього зобов'язання, і сума такого зобов'язання може бути достатньо надійно оцінена.

Якщо в Компанії є обтяжливий контракт, має бути створений резерв під існуюче зобов'язання за таким контрактом.

Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам, в Компанії формуються відповідно до вимог МСБО 19. Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам нараховуються на виплати, пов'язані з щорічною відпусткою або компенсацією за не використану відпустку. З метою рівномірного розподілу витрат на оплату відпусток на протязі року, Товариство формує щомісячно резерв на забезпечення оплати відпусток.

3.7.5. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.7.6. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами бухгалтерського обліку.

Товариство прийняло рішення не розраховувати податкових різниць у відповідності до Податкового кодексу України.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях,

розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і

коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.7. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники

затримки платежів, що є специфічними для контрагента - позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, контрагент має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність контрагента виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариство щодо кредитних збитків.

4.9. Страхові контракти та зобов'язання

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посиляється на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик. Контракт перестрашування є різновидом страхового контракту. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Товариство визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів.

ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Товариство використовує припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну яку Товариство встановило б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Товариство не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Товариство (страховик) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Товариство (страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Товариство не проводить згортання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Оцінка страхових резервів на 31.12.2018 розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі –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 цієї звітності була проведена перевірка відповідності зобов'язань за страховими контрактами (актуарний звіт додається). Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договором 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
---	---------------------	--	-------------

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості, тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Гроші та їх еквіваленти	5009	5057	0	0	0	0	5009	5057

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 році переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
Грошові кошти	5009	5057	5009	5057

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

В цих Примітках Товариство розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання користувачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

6.1. Основні засоби.

Таблиця
(тис.грн.)

1

	Транс портні засоби	Інші ОЗ	Комуні каційне облад нання	Комп'ю тери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Залишок ОС на 01.01.2018р.	250	15	79	108	29	481
Придбання ОС у 2018р.	-	-	-	5	-	5
Залишок ОС на 31.12.2018р.	250	15	79	113	29	486
Амортизація на 01.01.2018р.	200	15	79	91	29	414
Нарахування за 2018р.	25	-	-	11	-	36
Амортизація на 31.12.2018р.	225	15	79	102	29	450
Балансова вартість ОС на 01.01.2018р.	50	-	-	17	-	67
Балансова вартість ОС на 31.12.2018р.	25	-	-	11	-	36

Дооцінка основних засобів в 2018 році не здійснювалася.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

6.2. Нематеріальні активи.

Таблиця
(тис.грн.)

2

	ПЗ, права авторські	Лицензії здійснення діяльності	на	Разом
Залишок на 01.01.2018р.	73	187		260
Придбання у 2018р.	-	-		-
Залишок на 31.12.2018р.	73	187		260
Амортизація на 01.01.2018р.	10	182		192
Нарахування за 2018р.	14	2		16
Амортизація на 31.12.2018р.	24	184		208
Балансова вартість на 01.01.2018р.	63	5		68
Балансова вартість на 31.12.2018р.	49	3		52

За звітний період 2018 року надходження та вибуття нематеріальних активів не було.

Самостійно Товариством нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань, відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

За звітний період вартість інших довгострокових фінансових інвестицій збільшилась на 3641 тис. грн. та станом на 31 грудня 2018 року склала 68 927 тис. грн.(таблиця 3)

Таблиця 3
(тис.грн.)

Фінансові інвестиції	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
За договорами інвестиції	60 319	59 003
ОВДП	8 608	6 283
Разом:	68 927	65 286

Прибуток за договорами інвестиції за 2018 рік Товариство отримало в розмірі – 16 тис. грн. Прибуток Компанії за інвестиціями в ОВДП за 2018 рік склав – 1 528 тис.грн.

6.4. Дебіторська заборгованість

Структура дебіторської заборгованості представлена в таблиці 4.

Таблиця
(тис.грн.)

4

Найменування показника	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Зобов'язання страхувальників	1146	1514
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	66	65
Нарахован купоний дохід до отримання	273	186
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	11	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	40	3
Разом:	1536	1774

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня.

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Розподіл грошових коштів на 31 грудня 2017року та 31 грудня 2018року відображено в таблиці 5:

Таблиця5
(тис.грн.)

Найменування показників	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Каса	-	-
Кошти на поточних рахунках у банках	1308	1356
Кошти на депозитних рахунках у банках	3701	3701
Разом:	5009	5057

Товариство розміщує грошові кошти в банках, які за рейтингом НБУ не нижче – АА.

Кошти на поточних та депозитних рахунках зберігаються переважно у ПАТ «АЛЬФА-БАНК», також Товариство відкрило рахунки та користується послугами ПАТ «МТБ БАНК» і ПАТ АБ «ПІВДЕННИЙ».

6.6. Капітал

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок внесків акціонерів Товариства. Акціонерами Товариства є юридичні та фізичні особи.

Резервний капітал згідно Статуту Товариство не формує.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Розмір статутного капіталу ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» на 31.12.2018 року складає 20 020 тис. грн. Статутний капітал поділений на 55000 простих іменних акцій номінальною вартістю 364 гривні кожна.

Станом на 31.12.2018р. розподіл часток серед акціонерів, згідно даних Статуту та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань був наступний (таблиця 6):

Таблиця 6

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Кількість акцій, що належить акціонеру, шт	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості), %	Номінальна вартість, тис. грн.
1	2	3	4
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 503257)	13 612	24,75	4 954,8
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД" (реєстраційний номер 87570)	13200	24,0	4 804,8
"ВАЛЬТОВАРИСТВОА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 135903)	13200	24,0	4804,8
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАВЧАСНИЙ ЦВЯХ» ЕДРПОУ 40971686	1 319	2,4	480,1
Ітигін Владислав Анатолійович	5 445	9,9	1982,0
Ітигіна Юлія Еросівна	5 380	9,78	1958,3
Цебеняк Олександр Іванович	2 844	5,17	1035,2
Разом:	55 000	100%	20 020

Частка держави в статутному капіталі Товариства – відсутня.

6.7. Зобов'язання та забезпечення

Станом на 31.12.2018 року залишок сформованого резерву забезпечення на оплату майбутніх виплат персоналу становить 93 тис.грн.(таблиця 7).

**Таблиця
(тис.грн.)**

Види забезпечень	Залишок на початок року	Збільшення за звітній період внаслідок створення додаткових відрахувань	Використано у звітному році	Сальдо на кінець року

Забезпечення на виплату відпусток працівникам	86	36	29	93
---	----	----	----	----

Страхові резерви Компанії на звітну дату становить 13738,8 тисяч гривень. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає 590,4 тисяч гривень.

Страхові резерви станом на 31.12.2018 року представлені у таблиці 8:

Таблиця
(тис.грн.)

8

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1.	Страхові резерви	13739	9594
1.1	Резерв незароблених премій	1594	1784
1.2	Резерв збитків	12145	7810
1.2.1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	12145	7810
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	590	293
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	590	293
2.2	у тому числі у резервах збитків	0	0

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість:

Таблиця 9
(тис.грн.)

Станом на 31 грудня	2018 рік	2017 рік
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	235	563
В тому числі з податку на прибуток	233	562
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	11	8
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	518	631
Поточні забезпечення	-	86
Інші поточні зобов'язання	96	175
Разом:	862	1463
Довгострокові забезпечення персоналу	93	-

У Товариства відсутня прострочена кредиторська заборгованість.

6.8. Дохід

Доходи від реалізації послуг зі страхування за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (відповідно форми № 2) надані в таблиці 10.

Таблиця
(тис.грн.)

10

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	6559	8768
Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1598	1779
Зміни в резервах незароблених премій	-190	180

Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	298	-30
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	5449	6779
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1321	1756
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1316	981
Чистий прибуток від страхової діяльності	2812	4042

Інші операційні доходи за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (код рядка 2120 відповідно форми № 2), включають (таблиця 11) :

Таблиця 11

(тис.грн.)

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку	61	144
Інші операційні доходи (комісійна винагорода, дохід від списання кредиторської заборгованості)	7	83
Разом:	68	227

Фінансові доходи за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (код рядків 2200, 2220,2240 відповідно форми № 2), включають (таблиця 12) :

Таблиця 12

(тис.грн.)

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Дохід від участі в капіталі (за договорами інвестиції)	16	3
Інші фінансові доходи (купонний дохід за ОВДП, за договорами довгострокових банківських депозитів)	2301	1919
Разом:	2317	1922

6.9. Витрати

Адміністративні витрати Товариства за роки, що закінчилися 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступними елементами (таблиця 13):

Таблиця 13

(тис.грн.)

Найменування показника	2018 рік	2017 рік
Банківські послуги	19	24
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	493	216
Інші витрати	47	126
Разом	559	366

До інших операційних витрат за звітний рік, що закінчилися 31 грудня 2018 (код рядка 2180 форми № 2), віднесені витрати на штрафні санкції та списання безнадійної заборгованості. За 2018 рік вони становили 10 тис. грн.

Розкриття інформації про витрати, що класифіковані за характером, наведена у розділі III "Елементи операційних витрат" звіту про сукупний дохід (форма № 2) за 2018 рік .

6.10. Податок на прибуток

Відповідно до вимог МСБО № 12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного податку на прибуток, який визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Витрати з податку на прибуток за 2018 рік становлять 233 тис. грн.

6.11. Розшифровки суттєвих статей звіту про рух грошових коштів

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2018, 2017 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Надходження від страхових премій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 14

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Надходження страхових премій від фізичних осіб	3438	3786
Від юридичних осіб	3499	5014
Загалом (рядок 3050)	6937	8800

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 15

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Надходження відшкодувань по перестраховуванню, регресу	729	747
Агентські платежі за договорами страхування ОСЦПВВНТЗ	723	564
Інші надходження (франшиза)	12	1
Загалом (рядок 3095)	1464	1312

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 16

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Надходження купонного доходу по ОВДП	1441	418

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018рр. (код рядка 3250 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 17

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Надходження від погашення собівартості ОВДП	1883	2548

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018рр. (код рядка 3340 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 18

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Надходження відсотків від депозитних вкладів	773	919

Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2018 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :

Таблиця 19

(тис.грн.)

Суттєві статті	2018 рік	2017 рік
Розрахунки з іншими страховими компаніями	717	557
Розрахунки з підзвітними особами (відрядження)	7	8
Інші витрати (Штрафи, благодійна допомога)	14	6
Загалом (рядок 3190)	738	571

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2018р.) складає	5057 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+1458 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	-2279 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	+773 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 2018 рік складає	-48 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2018р. склав	5009 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (“суб'єкт господарювання, що звітує”) та фізична особа або близький родич такої особи.

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Відповідно до МСБО 24 в ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» до операцій із пов'язаними особами протягом 2018 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу, яка складається із заробітної плати.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» за 2018 рік склав: 137 тис. грн.

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі та здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами або трудовими контрактами.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін, відсутні.

7.2. Умовні фінансові активи і зобов'язання

Загальні економічні умови

За період від дати фінансової звітності до дати її затвердження й подання регулятору стан економіки України продовжував погіршуватись внаслідок триваючої політичної та економічної кризи, веденням АТО та неоголошених воєнних дій. На сьогодні економічні умови функціонування суб'єктів господарювання є важкими, що спричинено різкими коливаннями з трендом до знецінення національної валюти, відтоком капіталу з України, згортанням ринків з реалізації товарів й послуг та іншими негативними факторами.

Відповідність діяльності законодавству

Керівництво вважає, що діяльність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність на ринку фінансових послуг.

Однак не може бути впевненості у тому, що регуляторні органи, зокрема Нацкомфінпослуг, не матимуть іншої думки щодо відповідності діяльності ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» вимогам чинного законодавства та не застосують штрафні санкції. У даній фінансовій звітності не були створені резерви щодо потенційних штрафів, пов'язаних з діяльністю Компанії на ринку фінансових послуг.

Оподаткування

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія», можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія». Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів заявлених збитків, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Товариство не відображувало в балансі умовних активів і зобов'язань, а також невизнаних контрактних зобов'язань.

7.3. Судові позови

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.

7.4. Політика та процедури управління ризиками

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.

Керівництво Товариства усвідомлює, що страхова діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик. Управління ризиками Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Стратегії управління ризиками Компанією використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи

спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в цінні папери та інші фінансові інструменти, що встановлені нормативами Нацкомфінпослуг.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Продовж 2018 року відсутні активи що могли наразитися на валютні ризики.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Продовж 2018 року активи що могли наразитися на відсоткові ризики, це облігації ВДП.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними поточними активами, які вдвічі перевищують поточні зобов'язання.

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж короткого терміну.

ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" продовжує розбудовувати портфель державних боргових паперів. Таким чином, Товариство одночасно отримує додатковий інвестиційний прибуток, і має інструмент забезпечення додаткової платоспроможності та ліквідності, оскільки ці цінні папери можуть бути швидко переведені в грошові кошти, у разі настання потреби у виплатах страхових відшкодувань.

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.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Управління іншими ризиками:

6) ризик судових розглядів;

7) ризик країни Україна;

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутої ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які, як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою

ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

8) податковий ризик .

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, Товариство, можливо, буде змушене визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії.

Управління капіталом

Основною метою Компанії по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності та максимізації прибутку акціонерів.

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

Управління капіталом Страхової компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Страхова компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Страхова компанія аналізує наявну суму власного капіталу.

На Страхову компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Страхова компанія дотримувалась всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

7.5. Події після звітної дати

ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" оцінила в період з 31.12.2018 року й до дати затвердження Керівником звітності наявність існування:

а) подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік); та

б) подій, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Генеральний директор _____ В.А.Итигін

Головний бухгалтер _____ С.Л.Арнаут

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЛИСЕНКО"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35796588
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4169
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: АПУ № 327/4, дата: 28.07.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	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).
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1/2019/СК, дата: 01.03.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.03.2019, дата закінчення: 05.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	05.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	43 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

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 кожен 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 наявності 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 об'рунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'рунтована 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 об'рунтовано 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:

- о 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;

- о 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;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'рунтованість облікових

оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
о 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;

о 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 визначаємо, 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 складає 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

(zareestrovanoгo/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 (zareestrovanoгo) 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), zareestrovanoгo 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 кожен звітний період 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 звітного 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".

Статтю 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 напрямами, 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 договором 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 напрямами, 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 15-1. 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 об'єктивність 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 аудитором 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 наглядової 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 методику 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,

неуважності, 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

XVI. Твердження щодо річної інформації

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)