

Повна назва -
«ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»;
 Організаційно-правова форма - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО;
 Дата державної реєстрації – 04 грудня 2000 року;
 Свідоцтво Нацкомфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія СТ № 10 від 21.08.2004 року;
 Ліцензії Нацкомфінпослуг України:

Серія, номер	Дата	АГ №569154	20.12.2010	АГ №569159	20.12.2010
АГ №569158	20.12.2010	АГ №569155	20.12.2010	АГ №569162	20.12.2010
АГ №569156	20.12.2010	АГ №569160	20.12.2010	АГ №569157	20.12.2010
АГ №569153	20.12.2010	АГ №569161	20.12.2010	АВ №594180	16.12.2011

Генеральний директор – Ітигин Владислав Анатолійович;
 Головний бухгалтер – Арнаут Светлана Леонідівна;

Фактична адреса: 65058 Одеська область, м.Одеса, Довженка, буд.б «А»
 Тел/факс: (048) 777-18-50, (048) 347-525
 Електронна пошта: vitigin@orsk.com.ua

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ «СІЧЕНЬ-АУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів № 3422 від 24.06.2004 року, дійсний до 27.03.2019р., свідоцтво Нацкомфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А №003644 від 14 лютого 1995 року, термін дії сертифіката продовжено до 14 лютого 2019 року.

БАЛАНС
 (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 грудня 2017 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	12	68
первісна вартість	1001	189	260
накопичена амортизація	1002	177	192
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	87	67
первісна вартість	1011	466	481
знос	1012	379	414
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	1324	65286
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	1423	65421
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 перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1604	1514
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	0	0
	1135	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	251
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	55045	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	117	9
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	8337	5057
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	8337	1356
Витрати майбутніх періодів	1170	7	2
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	322	293
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	322	293
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	65433	7126
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	66856	72547
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20020	20020
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	40099	41205
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	60384	61490
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	56	56
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	56	56
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	5397	9594
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3793	7810
резерв незароблених премій	1533	1604	1784
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	5453	9594
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	466	563
у тому числі з податку на прибуток	1621	466	562
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	9	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	516	631
Поточні забезпечення	1660	0	86
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	28	175
Усього за розділом III	1695	1019	1463
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	0	0
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	66856	72547

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за 2017 р.

Форма №2 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	6779	6132
Чисті зароблені страхові премії	2010	6779	6132
Премії підписані, валова сума	2011	8768	6994
Премії, передані у перестраховування	2012	1779	1420
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	180	-737
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-30	-179
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1756	1372
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	981	685
Валовий:			
прибуток	2090	4042	4075
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4017	-623
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	4017	556
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-67
Інші операційні доходи	2120	227	93
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
Адміністративні витрати	2130	366	207
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	73	3886
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	187	548
Дохід від участі в капіталі	2200	3	0
Інші фінансові доходи	2220	808	807
Інші доходи	2240	1111	7382
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	65	6208
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1670	1433
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	564	468
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1106	965
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частина 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	1106	965
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	72	58
Витрати на оплату праці	2505	297	265
Відрахування на соціальні заходи	2510	61	49
Амортизація	2515	50	44
Інші операційні витрати	2520	2696	5734
Разом	2550	3176	6150
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	55000	55000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	55000	55000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,0201	0,0170
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,0201	0,0170
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за 2017 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	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	66	50
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	8800	6996
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1312	879
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1517	75
Праці	3105	240	255
Відрахувань на соціальні заходи	3110	60	53
Зобов'язань з податків і зборів	3115	547	531
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	468	0
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	0	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	3330	4167
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	571	125
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3913	2719
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	5712
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отримання:			
відсотків	3215	418	808
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	56723	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	2548	2513
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	66030	6451

Примітки до фінансової звітності. Фінансова звітність ПРАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

1. Основні відомості про компанію.

Одеська регіональна страхова компанія (далі – «Компанія») була створена 04.12.2000 р. у вигляді Закритого акціонерного товариства. 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».

Компанією здійснено 6 емісій акцій; станом на 31.12.2017р. статутний капітал, сформований згідно законодавства України, становлює 20 020 000,00 грн.

Учасниками Компанії є:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості)
«ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер 503257)	Британські (Віргінські) острови Ватерфрант Драйв д/н Роуд Таун, Тортола 3-й поверх, Женева Плейс	24,75%
«ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД» (реєстраційний номер 87570)	Британські (Віргінські) острови а/с 3175 д/н Роуд Таун Тортола	24,0%
«ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер 135903)	Кипр Кіпріакі Маїс, 1082 д/н Нікосія 16 Ігл Гаус, 10-й поверх, Аїгія Омолотітес	24,0%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «ЗАВЧАСНИЙ ЦВЯК» ЄДРПОУ 40971686	65009, Одеська область, місто Одеса, Приморський район, вулиця Генуезька, будинок 1/2, нежитлове, приміщення 401	9,9%
Ітїгін Владислав Анатолійович	65089, м. Одеса, вул. Ак.Вільямса, 78, кв. 2.	9,9%
Ітїгіна Юлія Єроївна	65012, м. Одеса, вул. Уютна, 1, кв. 19.	7,45%
Разом:		100%

Компанія надає послуги з обов'язкових та добровільних видів страхування згідно з наявними безстроковими ліцензіями.

У Компанії немає дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Місцезнаходження Компанії: Україна, 65058, м. Одеса, вул. Довженка, 6-а. Керівним директором Компанії з моменту заснування є Ітїгін Владислав Анатолійович.

2. Основа підготовки фінансової звітності.

2.1. Принципи підготовки

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» й на виконання Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. дана індивідуальна фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ включають в себе стандарти й тлумачення, затвержені Радою з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку, а також діючі Міжнародні Стандарти Бухгалтерського Обліку («МСБО») й тлумачення, затвержені Комітетом з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку.

Компанія обрала 01.01.2012 р. дату переходу на звітну дату згідно з МСФЗ. За 2017 звітний рік подається звітність, що складається з порівняльної інформації за 2016 рік із застосуванням МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2017 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає використання деяких бухгалтерських оцінок і припущень. Це також вимагає від керівництва рішень відносно вибору й застосування облікової політики. Дані фінансова звітність підготовлена виходячи з принципу неперервності діяльності Компанії. На дату складання звітності немає наміру чи необхідності ліквідації Компанії або суттєвого зменшення її діяльності; керівництво Компанії впевнено у продовженні її діяльності протягом щонайменше одного року з дати балансу.

При складанні даної звітності використовувались також принципи нарахування. Ефект операцій та інших подій визнається, коли вони трапляються, та знаходиться відображення в бухгалтерському обліку й фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться. Дані фінансова звітність переважно відображає економічну суть операцій, ніж їх юридичну форму. Елементи статей фінансової звітності визнаються лише, коли вони задовольняють критеріям визнання активів чи зобов'язань, та їх монетарна оцінка може бути здійснена з достатньою надійністю.

Дані фінансова звітність складається виходячи з бухгалтерських записів, зроблених згідно з законодавством України, з метою достовірного подання інформації згідно вимог МСФЗ.

2.2. Основні бухгалтерські оцінки й припущення відносно застосування облікової політики.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ Компанія робить оцінки та припущення, які впливають на визначення сум активів і зобов'язань, визначення доходів і витрат звітного періоду, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату підготовки звітності. Такі оцінки й припущення постійно вдосконалюються та вліраються на минулий досвід, а також інші фактори, включаючи очікування майбутніх подій, що є обґрунтованими за даних обставин.

Найбільш суттєвими сферами застосування оцінок і припущень є:

а) Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (МСБО 16, МСБО 38). Керівництво робить оцінки й припущення стосовно амортизації основних засобів і нематеріальних активів на основі своїх знань відносно цих активів, а також способів їх використання.

Основні засоби й нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом виходячи з припустимого терміну їх корисного використання. Прямолінійний метод найбільш достовірно відображає спосіб використання цих активів у діяльності Компанії та дозволяє досягти найбільшої відповідності витрат доходам.

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів піддаються аналізу й оцінці щонайменше щорічно.

Термін амортизації безстрокових ліцензій на здійснення страхової діяльності встановлений у 10 років виходячи з принципу консервативізму й обачливості.

б) Знецінення активів (МСБО 36).

Компанія аналізує свої активи з метою виявлення можливого зниження їх поточної вартості. Для цього досліджується, чи є будь-яка наявна інформація, що свідчить про вимірне зменшення майбутніх грошових потоків від активу. Керівництво робить оцінки й припущення відносно як розміру, так і строків майбутніх грошових потоків.

в) Справедлива вартість. Для активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю, Компанія застосовує ринкову вартість, якщо така є наявною. Якщо немає інформації про наявну ринкову вартість, використовуються різноманітні технічні оцінки.

г) Поточні й відстрочені податкові активи й зобов'язання (МСБО 12). Податкові активи й зобов'язання по поточному податку на прибуток за поточний період встановлюються у сумі, що підлягає відшкодуванню податковими органами або сплаті податковим органам. Податкове законодавство й податкові ставки, що застосовуються при встановленні цієї суми, є законодавство й ставки прийнятні або фактично прийнятні на звітну дату в Україні.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям і невикористаним податковим збиткам у тому розмірі, в якому можливе їх покриття у майбутньому прибутком, що буде підлягати оподаткуванню. Керівництво має зробити суттєві припущення щодо визначення розміру відстрочених податкових активів від відображення в фінансовій звітності, ґрунтуючись на можливих строках і розмірі майбутнього прибутку, буде підлягати оподаткуванню, та стратегії податкового планування.

Зобов'язання щодо відстроченого оподаткування визначаються виходячи з усіх тимчасових різниць, що виникають внаслідок відхилень податкової бази активів й зобов'язань від їх поточної вартості.

Усі різниці в відстроченому оподаткуванні відображаються в Звіті про сукупний дохід.

д) Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін і операцій з ними (МСБО 24).

Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна з них може контролювати або здійснювати суттєвий вплив на іншу шляхом прийняття операційних та/або фінансових рішень.

При визначенні, чи вважаються контрагентами Компанії зв'язаними з нею сторонами, Керівництво використовує усю доступну інформацію, приймаючи до уваги скоріше сутність взаємодій, ніж їх юридичну форму.

3. Основні елементи облікової політики.

3.1. Функціональна валюта та валюта звітності.

Функціональною валютою та валютою даної фінансової звітності є українська гривня (грн.) – національна грошова одиниця України.

Керівництво визначило українську гривню, як функціональну валюту, бо саме вона відображає економічну суть подій та обставин, що лежать в основі фінансової звітності Компанії.

3.2. Основні засоби, нематеріальні активи й амортизація.

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 несуттєвості цієї статті у Звіті про фінансову позицію, Керівництво вирішило недовідати 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.

Більшість витрат на нематеріальні активи, що виникають після первісного визнання цих активів у бухгалтерському обліку, не капіталізуються і підлягають віднесенню до витрат відповідного періоду за рідкими виключеннями, коли такі витрати повністю відповідають критеріям визнання нематеріального активу згідно з МСБО 38.

Прибуток чи збиток від вибуття основних засобів вимірюється виходячи з остаточної вартості активу й враховується у фінансовому результаті відповідного періоду.

Залишкова вартість, строки корисного використання і методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу, не менше ніж 10 відсотків. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

У 2017 році Компанія не здійснювала переоцінку основних засобів.

3.3. Запаси.

Запаси відображаються у Звіті про фінансову позицію по найменшій з двох собівартості і чистої реалізаційної вартості. Чиста вартість реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Цінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Запаси списуються за балансу за методом FIFO.

3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошовими коштами визнаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківських рахунках, короткострокових та довгострокових банківських депозитів.

(тис. грн.)

Найменування показників	31.12.2017р.	31.12.2016р.
Каса	-	-
Кошти на поточних рахунках у банках	1256,10	3835,96
Кошти на депозитних рахунках у банках	3701,00	4501,00
	5057,10	8336,96

3.5. Страхові контракти.

Згідно з МСФЗ 4 Компанія проводить аналіз страхових контрактів з метою їх класифікації на ті, за якими страховий ризик суттєво переноситься на неї, і ті, за якими Компанія не приймає на себе суттєві страхові ризики (сервісні контракти).

Компанія як страховик не повинна визнавати як зобов'язання будь-які страхові резерви по можливим майбутнім претензіям, якщо ці претензії виникають по договорам страхування, що не існують на звітну дату (резерви по ризикам катастроф, резерви на вирівнення збитковості, тощо).

Компанія як страховик повинна виключити страхове зобов'язання (або його частку) за балансу тільки коли воно погашене.

Компанія як страховик не має заліковувати активи, пов'язані з перестрахуванням, і відповідні страхові зобов'язання або доходи/витрати за договорами перестрахування з витратами/доходами за відповідними договорами страхування.

Компанія як страховик повинна проводити аналіз того, чи не є знеціненнями активи з перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» компанія як страховик має проводити оцінку адекватності страхових зобов'язань на кінець кожного звітного періоду. Під перевірку адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. Розрахункові резерви проводяться підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплат по цим зобов'язанням. Якщо ця оцінка покаже, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням 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.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страхові зобов'язанні формують у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягає резерв незароблених премій.

Тому при складанні цієї звітності був проведений тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі – LAT (Liability Adequacy Test)). LAT проводиться окремо по кожному виду страхування і ставить метою перевірку достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

3.6. Виручка.

Нараховані у поточному періоді бруто-премії по договорам страхування являють собою сукупність премій по договорам, що діють у поточному періоді, зважених на кількість днів дії кожного окремого договору у співвідношенні до загального періоду дії цього договору. Вони визнаються на дату початку дії страхування за окремим контрактом. Премії включають коригування, зроблені у звітному періоді щодо премій, належних до отримання по договорам страхування минулих періодів. Повернення частки премій вираховуються з бруто-премії, інші повернення визнаються витратами.

Незароблені премії є частками нарахованих за звітний період премій, що відносяться до наступних звітних періодів. Незароблені премії розраховуються на щоденній пропорційній основі. Пропорційна частка, що приходиться на наступні періоди, відноситься до них як резерв незароблених премій.

3.7. Резерви.

Резерви визнаються, якщо Компанія 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 МСФО 19. Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам нараховуються на виплати, пов'язані з щорічною відплаткою або компенсацією за не використану відпустку. З метою рівномірного розподілу витрат на оплату

відпусток на протязі року, страхова компанія формує щомісячно резерв на забезпечення оплати відпусток у розмірі 6,74% від нарахованої заробітної плати працівникам за місяць, збільшено на суму нарахованого єдиного соціального податку. Станом на 31.12.2017 року залишок сформованого резерву забезпечення на оплату майбутніх виплат персоналу становить 85,8 тисяч гривень.

Види забезпечення	Залишок на початок року	Збільшення за звітний період внаслідок створення додаткових відрахувань	Використано у звітному році	Невикористано сума забезпечення, що створено у звітному періоді	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Сальдо на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	55,7	47,5	17,4			85,8
Страхові резерви	5396,9	4196,8				9593,7
РАЗОМ	5452,6	4244,3	17,4			9679,5

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004 року.

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

Страхові резерви Компанії на звітну дату становить 9593,7 тисяч гривень. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає 292,6 тисяч гривень.

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 використовується максимально можлива величина 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.

Страхові резерви станом на 31.12.2017 року представлені у таблиці:

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1.	Страхові резерви	9593,7	5396,9
1.1	Резерв незароблених премій	1783,8	1603,6
1.2	Резерв збитків	7809,9	3793,3
1.2.1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	7809,9	3716,7
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	76,6
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	292,6	322,0
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	292,6	322,0
2.2	у тому числі у резервах збитків	0	0

3.8. Оренда.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи має вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. Фінансова оренда – це оренда, за якою передається в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Угоди про оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активі, класифікуються як операціїна оренда.

3.9. Фінансові інструменти.

Фінансовий інструмент – це будь-яка угода, внаслідок якої одна компанія здобуває фінансовий актив, і, одночасно, інша компанія здобуває фінансове зобов'язання або капітальний інструмент іншої компанії.

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям: а) займи та дебіторська заборгованість, б) фінансові активи, які утримуються з метою продажу, в) фінансові активи, які утримуються з метою погашення, г) фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Згідно положеннями облікової політики страхової компанії, оцінка вартості фінансових інвестицій здійснюється страховою компанією згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» без застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 01.01.2018 року згідно Рішення Ради з МСБО).

З метою визначення вартості фінансових активів після їх первісного визнання п.9 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», надалі МСБО 39, визначаються наступні категорії фінансових активів:

- Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (утримуваний для продажу);
- Інвестиції, утримуваний до погашення;
- Позики та дебіторська заборгованість;
- Фінансові активи, доступні для продажу.

	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Залишок ОС на 01.01.2017р.	249,59	15,06	79,36	92,60	29,08	465,69
Поповнення ОС у 2017р.	-	-	-	15,02	-	15,02
Залишок ОС на 31.12.2017р.	249,59	15,06	79,36	107,62	29,08	480,71
Амортизація на 01.01.2017р.	174,95	15,06	79,36	80,94	28,87	379,18
Нарахування за 2017р.	25,23	-	-	8,96	0,21	34,40
Амортизація на 31.12.2017р.	200,18	15,06	79,36	89,90	29,08	413,58
Залишкова вартість ОС на 01.01.2017р.	74,64	0,00	0,00	11,68	0,21	86,53
Залишкова вартість ОС на 31.12.2017р.	49,41	0,00	0,00	17,72	0,00	67,13

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.

5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи страхової компанії, мають визначений термін корисного використання та включають авторські права та ліцензії. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та ввід в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи амортизуються лінійним методом на протязі терміну їх корисного використання:

	ПЗ, авторські права	Ліцензії на здійснення діяльності	Разом
Залишок на 01.01.2017р.	2,91	186,50	189,41
Поповнення у 2017р.	70,25	-	70,25
Залишок на 31.12.2017р.	73,16	186,50	259,66
Амортизація на 01.01.2017р.	1,50	175,66	177,16
Нарахування за 2017р.	8,19	6,95	15,14
Амортизація на 31.12.2017р.	9,69	182,61	192,30
Залишкова вартість на 01.01.2017р.	1,41	11,09	12,50
Залишкова вартість на 31.12.2017р.	63,47	3,89	67,36

6. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковим коштам.

Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

7. Дебіторська заборгованість і аванси надані.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та першочередно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. Після першого визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Компанії прийняте рішення щодо не створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці.

До фінансових активів, що утримують з метою продажу страхова компанія відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2017р.	31.12.2016р.
Зобов'язання страховальників	1514,08	1604,02
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	65,62	82,03
Нараховані купонні доходи	186,01	34,65
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	5,6	-
Заборгованість перестраховиків по тантьєме	-	-
Фінансова допомога	-	55045,54
Заборгованість від реалізації права регресної вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3,3	-
Усього:	1774,61	56766,24
Аванси СТО та страховальникам по ремонтам	-	-
Аванси на періодичні видання й підписки	0,6	5,59
Аванси по страхуванню власного автотранспорту компанії	1,68	1,39
Аванси по налогам і зборам	-	1,40
Усього:	2,28	8,38

8. Кредиторська заборгованість. (тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2017р.	31.12.2016р.
Заборгованість перестраховиків по ризикам, переданим у перестраховання	630,95	515,92
Зобов'язання підв'язаним особам	5,19	3,49
Зобов'язання агентам	-	3,39
Зобов'язання перестраховальникам (регрес)	-	-
Розрахунки зі страхування	9,9	-
Інші зобов'язання	160,46	20,36
Заборгованість працівникам з оплати праці	7,9	9,40
Розрахунки з бюджетом	562,5	466,44
	1376,90	1019,00

9. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. 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 впевненість, 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 продажу цінних паперів.

Виручка признається тільки за наявності вірогідності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, поступають 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 визначеної виручки.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Доходи від реалізації послуг з видів страхування (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4

1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	8767,9	6994,0
1.1	У тому числі від перестраховальників	-	3,2
2		3	4
2.	Части страхових платежів, належні перестраховикам	1779,1	1420,0
3.	Зміни в резервах незароблених премій	180	-737,0
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-30	-179,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	6778,8	6132,0
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1756,0	1372,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування	1659,6	1313,0
8.	Части страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	678,8	628,0
9.	Чистий дохід от страхової діяльності	4042,0	4075,0

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

Найменування показника	2017 рік
Матеріальні затрати	72
Витрати на оплату праці	297
Відрахування на соціальні заходи	61
Амортизація	50
Інші операційні витрати	2696
Разом	3176

10. Регрес.

Страхова Компанія проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, в разі наявності винної сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування.

Компанія оцінює вірогідність отримання суми регресу від винної сторони і з врахуванням цього відображає суми регресу у складі інших операційних доходів.

У 2017 році страхова компанія не отримала регресів від винної сторони.

11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

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.

За наявстю у Керівництва інформацією єдина сторона, зв'язана з Компанією у 2017 році є Ітїгін Владислав Анатолійович, Генеральний директор. Операції з ним протягом року і залишки по цим операціям такі:

	Операції	Залишки
Заробітна плата	63,23	-
Авансові звіти	68,19	-

12. Податок на прибуток.

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським законодавством на основі оподаткування доходу і витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2017 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Крім того, відповідно до статті 136 Податкового Кодексу України, Компанія нараховує податок на дохід від страхової діяльності у розмірі 3%.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів та витрат відповідного періоду.

	нарахування
податок на дохід від страхової діяльності	263,0
податку на прибуток підприємств	300,6

Події після звітного періоду.

Згідно з МСФЗ 10 подією після звітного періоду є як благоприятна, так і небагаторішнє подія, що сталася між звітною датою і датою публікації звітності, і може вплинути на ціта звітності. Такі події можуть бути коригуючими й некоригуючими. На дату підписання цієї звітності таких подій не сталося.

Керівник	/Ітїгін В.А.
Головний бухгалтер	/Арнаут С.Л.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за результатами проведення аудиту фінансової звітності та річних звітних даних за 2017 рік Приватного акціонерного товариства «Одеська регіональна страхова компанія» станом на 31 грудня 2017 року

Власникам цінних паперів Приватного акціонерного товариства «Одеська регіональна страхова компанія». Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Одеська регіональна страхова компанія». (далі - ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» код ЄДРПОУ 31277606, Одеська обл., м.Одеса, вул.Довженка, 6а)», 65058, за період з 1 січня по 31 грудня 2017 р. включно, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіт про сукупний дохід; звіт про зміни в капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минав на зазначену дату, і Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, зазначених у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансові результати та рух грошових потоків ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» за рік, що минав на 31 грудня 2017 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 26 лютого 2018 року і підписана Генеральним директором та головним бухгалтером ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія».

Основа для висловлення думки із застереженням

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для використання їх, як основи, для висловлення нашої думки. Станом на дату складання фінансової звітності в товаристві малась низка юридичних осіб дебіторів та кредиторів, але за деякими з них аудиторю не було надано актів узгодження розрахунків. Аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 р. перевірена попередньою аудиторською фірмою та була модифікована (думка із застереженням). Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу висщенаведених питань.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими 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.

II. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на економічне середовище, в якому ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» здійснювало свою діяльність в 2017 році. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і ці фактори можуть негативно вплинути на фінансову діяльність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» в подальшому.

Аудитор також звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2017 р. керівництво ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені в дію починаючи з 01.01.2017 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2017 рік.

Фінансовий стан ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія», та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до вимогам МСФЗ та МСБО. Валюта балансу 72547 тис. грн. та фінансові результати звітного року (чистий дохід від страхової діяльності 6779 тис. грн., чистий прибуток 1106 тис. грн.), відображені в фінансовій звітності достовірно.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону N 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями) за такою системою внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що стосується безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати страхову компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем звененості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок, вони вважаються суттєвими якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм впродовж всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Такі ознаки за час аудиту ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» не виявлені та не вбачаються.

- Але ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія»;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми опишемо 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.

9).

За 2017 рік страхова компанія отримала доходи в сумі 8928 тис. грн., в т.ч.:

- чисті зароблені страхові премії 6779 тис. грн.;
- купонний дохід від ОВДП 1111 тис. грн.;
- відсотки по залишкам на депозитних та поточних рахунках 955 тис. грн.;
- інші доходи 83 тис. грн.

Узгодженість показників фінансової звітності, що підлягала аудиту, та іншої інформації, що розкривається ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» разом з фінансовою звітністю і подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія», яка подається до НКРРФП.

Інформація про страхову діяльність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

Основні види діяльності: інші види страхування крім страхування життя, перестраховування.

Чисельність працівників станом на 31.12.2017 р. - 5 штатних працівників.

Відомості щодо ліцензій:

Станом на 31.12.2017 р. малось такі безстрокові ліцензії на різноманітні види добровільного та обов'язкового страхування.

Вид ліцензії	Номер ліцензії	Дата видачі
1. добровільного страхування наземного транспорту, крім залізничного	АГ № 569156	20.12.2010
2. добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ № 569154	20.12.2010
3. добровільного страхування майна (крім транспортного, вантажу, багажу та вантажобагажу)	АГ № 569155	20.12.2010
4. добровільного страхування фінансових ризиків	АГ № 569161	20.12.2010
5. добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ № 569153	20.12.2010
6. добровільного страхування від нещасних випадків	АГ № 569158	20.12.2010
7. страхову діяльність у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569159	20.12.2010
8. страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569157	20.12.2010
9. обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	АГ № 569162	20.12.2010
10. добровільного страхування перед третіми особами (крім цивільної відповідальності перед власниками транспортних засобів, включно відповідальності перевізників)	АГ № 569160	20.12.2010
11. добровільного страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АБ № 594180	16.12.2010

Відокремлених підрозділів в звітному році не було.

Відомості про юридичних та фізичних осіб, які володіють частками статутного капіталу страховика (20 020 000,00 грн. або на 31.12.2017 р. – 597 694 євро), сформованими без залучення векселів, страхових резервів, а також коштів, одержаних в кредит, позику та під заставу, бюджетних коштів та нематеріальних активів.

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Кількість акцій, що належить акціонеру, шт	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості), %	Номинальна вартість, тис. грн.
"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 503257)	13 612	24,75	4 954,7
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД" (реєстраційний номер 87570)	13200	24,0	4 804,8
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД" (реєстраційний номер 135903)	13200	24,0	4 804,8
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАВЧАСНИЙ ЦВЯК» ЕДРПОУ 40971686	5 445	9,9	1 982,0
Птигін Владислав Анатолійович	5 445	9,9	1 982,0
Птигіна Юлія Єросієвна	4098	7,45	1 491,7
Разом:	55 000	100%	20 020

Страховою компанією забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

За даними ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» за 2017 рік укладено 641 договорів страхування, з котрих з юридичними особами – 435 договорів, з фізичними особами 206 договорів. Станом на 31.12.2017 р. загальний обсяг відповідальності за всіма діючими договорами страхування та перестраховування склав 227 553,80 тис. грн., у тому числі:

обов'язкове страхування (крім державного) – 31 654,00 тис. грн.;

майнове страхування – 195 899,80 тис. грн.

За 2017 рік страхова компанія здійснила виплати страхових відшкодувань на загальну суму 1659,60 тис. грн.; вони здійснені на врегулювання страхових випадків зі страхування наземного транспорту.

ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» не має станом на 31.12.2017 року протроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля. Страховою компанією за 2017 рік було отримано частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками у сумі 678,80 тис. грн.

За 2017 рік страховою компанією було здійснено повернення часток страхового платежу по договорам страхування наземного транспорту у зв'язку з переходом права власності. Ініціатором дострокового припинення договорів були страховальники. Сума повернення страхової премії становить 4,7 тис. грн., що становить менш ніж 1% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

Станом на 31.12.17, компанією, у відповідності до Розпорядження ДКРРФПУ №3104 від 17.12.2004 року «Про затвердження Правил формування обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», здійснено формування резерву заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено наприкінці 2017-го року від страховальників. Загальний обсяг сформованого резерву збитку (тобто резерву зарезервованих несплачених страхових сум та відшкодувань за відомими вимогами, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови в виплаті), сягнув 7810 тис. гривень.

Розрахунок резерву незароблених премій і частка перестраховика в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 та здійснюється за кожним видом страхування окремо. Резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2017 року в сумі 1 784 тис. грн., є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Тест адекватності сформованих страхових резервів у звітному періоді відповідно до законодавства проведено актуарієм. Актуарна оцінка суми резервів дорівнює фактичній сумі резервів, що на 31.12.2017 року становить 9 594 тис. грн.

Страхова компанія дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Положенням №396 від 23.02.2016 р. ДКРРФПУ.

Аудитом встановлено, що станом на 31.12.2017 року ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» має перевищення фактичного запасу платоспроможності (61 422 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (1 418 тис. грн.), яке дорівнює 60 004 тис. грн. (перевищення складає 98%). Фактичний запас платоспроможності складає на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2017 - 33.495424) = 1834 тис. євро.)

Аудитом встановлено, що в звітному році частка вільних коштів була спрямована страховиком в інвестування у галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р. Загальний обсяг проінвестованих на 31.12.2017р. коштів, склав -59 003,3 тис. грн., зокрема:

- у розвиток транспортної інфраструктури, в т.ч. будівництво та реконструкція автомобільних доріг – 53 249,0 тис. грн.;
- будівництво житла – 5 754,3 тис. грн.

Окремі аспекти проведення діяльності з надання фінансових послуг

ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» дотримується вимог законодавчих та нормативно правових актів, зокрема:

надання (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті та забезпечення її актуальності;

розкриття інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті;

розміщення внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати;

дотримання статті 10 Закону «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення;

розміщення інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем);

розкриття інформації щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу;

суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення 1515 не відбувається.

Активних операцій не пов'язаних зі страховою діяльністю в 2017 ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» не проводила.

Судових позовів та інших вимог ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» немає.

Відповідність річних звітних даних страхової компанії встановленим вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою разом з фінансовою звітністю і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та інформацією, яка розкривається в річній звітності та подається до Нацкомфінпослуг.

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2017 рік, складені для подання до НКРРФП, відповідають вимогам до їх складання і відображають страхову діяльність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія», склад активів та пасивів, доходи та витрати страхової компанії, результат її діяльності.

Висновок Аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних компанії. Кожна складова звітних даних ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» за 2017 рік відповідає вимогам Порядку № 39, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану страхової компанії, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звіті про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

Нормативи достатності та диверсифікованості активів ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія», відповідно Положенням №396 (зі змінами та доповненнями), станом на 31.12.2017 р. дотримані.

Здійснюючи оцінювання оцінки управлінського персоналу безперервності діяльності, аудитор розглянув, чи містить оцінка управлінського персоналу всю доречну інформацію, що стає відомою аудитору в результаті аудиту.

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку, що не існує суттєвої невизначеності стосовно подій або умов, які окремо або в сукупності могли б поставити під сумнів здатність ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія» продовжити свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про наявність подій, які б вплинули на фінансову звітність та Звітні дані Страхової компанії за 2017 рік до дати надання Звіту незалежного аудитора Аудитору не надавалась та під час перевірки не була ідентифікована.

Звіт незалежного аудитора складено у трьох примірниках на 9 (дев'ять) сторінках з додатками, які є його невід'ємною частиною:

- перший та другий примірники передано уповноваженій особі ПрАТ «Одеська регіональна страхова компанія»;
- третій примірник знаходиться у справах аудиторської фірми.

Директор ТОВ «СІЧЕНЬ АУДИТ»

О.К. Пловецька

Україна, 36037, м. Полтава, вул. Небесної сотні, буд. 9
10 квітня 2018 року