

Титульний аркуш

29.04.2020

(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)

(підпис)

Ітигін В.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 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 28.04.2020, 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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.orsk.com.ua

(URL-адреса сторінки)

29.04.2020

(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 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 щодо 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 мають бути 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 емітента	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 такого емітента	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	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про 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. Відомості про 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 виникала 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. Скорочене найменування (за наявності)

ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ

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", МФО 328168

2) IBAN

UA55 328168 0000000026500211561

3) поточний рахунок

UA55 328168 0000000026500211561

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК", МФО 328168

5) IBAN

UA953281680000026501211561840

6) поточний рахунок

UA953281680000026501211561840

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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 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 корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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
23.04.2018	Жученко Тетяна Сергіївна	0487771850, 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 щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0035871402, 29.07.2019	ГУ ДФС в Одеській області	Штраф	Оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1342
Опис: Штрафні санкції нараховані за результатами документальної виїздної планової перевірки ГУ ДФС в Одеській області за період з 01.01.2016 по 31.12.2018рр.				
2	0035861402, 29.07.2019	ГУ ДФС в Одеській області	Донарахування податкового зобов'язання та штраф	Оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1342;
Опис: Штрафні санкції нараховані за результатами документальної виїздної планової перевірки ГУ ДФС в Одеській області за період з 01.01.2016 по 31.12.2018рр.				
3	0025721307, 29.07.2019	ГУ ДФС в Одеській області	Штраф	Оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1345;
Опис: Штрафні санкції нараховані за результатами документальної виїздної планової перевірки ГУ ДФС в Одеській області за період з 01.01.2016 по 31.12.2018рр.				
4	0025731307, 29.07.2019	ГУ ДФС в Одеській області	Донарахування податкового зобов'язання та штраф	Оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1344;
Опис: Штрафні санкції нараховані за результатами документальної виїздної планової перевірки ГУ ДФС в Одеській області за період з 01.01.2016 по 31.12.2018рр.				
5	0025741307, 29.07.2019	ГУ ДФС в Одеській області	Донарахування податкового зобов'язання та штраф	Оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1343; За рішенням №0025741307 оплата 05.08.2019, платіжне доручення N 1343
Опис: Штрафні санкції нараховані за результатами документальної виїздної планової перевірки ГУ ДФС в Одеській області за період з 01.01.2016 по 31.12.2018рр.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі підприємства відповідно до попередніх звітних періодів не відбувалось

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 - 2 особи;

Розмір фонду оплати праці в 2019 році склав - 409202,56 грн, відносно 2018 року збільшення на - 84434,18грн.

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: неперервний.

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 придбавається 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 2019 р. (тис.грн.):

Найменування статті 2019 рік

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього: 9516

Частки страхових платежів, належні перестраховикам 1534

Зміни в резервах незароблених премій 913

Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій -48

Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя 7021

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг 1339

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 1131

Чистий прибуток від страхової діяльності 4551

Інші операційні доходи за 2019 р. (тис.грн.):

Найменування статті 2019 рік

Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку 53

Інші операційні доходи (комісійна винагорода, регрес,) 37

Разом: 90

Фінансові доходи за 2019 р.(тис.грн.) :
Найменування статті 2019 рік

Інші фінансові доходи (купонний дохід за ОВДП, за договорами довгострокових банківських депозитів) 4738
Разом: 4738

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, прогностичні 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 та інша офісна техніка	Інші ОЗ	Меблі	Разом	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери	
Первісна вартість ОС на 01.01.2019р.	250	15	79	113	29	486	
Придбання ОС у 2019р.	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість ОС на 31.12.2019р.	250	15	79	113	29	486	
Знос на 01.01.2019р.	224	15	79	103	29	450	
Нарахування зносу за 2019р.			26	-	6	-	
Знос на 31.12.2019р.	250	15	79	109	29	482	
Балансова вартість ОС на 01.01.2019р.	26	0,0	0,0	10	0,0	36	
Балансова вартість ОС на 31.12.2019р.	0,0	0,0	0,0	4	0,0	4	

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 2019 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 2019 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 6 277 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 60 259 тис. грн.

На дотримання ліцензійних умов, вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика .

Вартість чистих активів підприємства на 31.12.2019р. становить - 61 871 тис. грн, що більш ніж втричі перевищує вартість статутного капіталу (20020 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 2019 рік становить - 24,0т 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	2019 рік	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	4
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	9516,0	6559,2	8767,9
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1779,1		
3.	Зміни в резервах незароблених премій		913,4	-189,5
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій			180,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	7021	5448,5	6778,8
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1756,0		
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування			1685,0
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками			2050,4
9.	Чистий дохід от страхової діяльності			1659,6
				553,8
				734,6
				4550,8
				,2812,0
				4042,0

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Ітигін Владислав Анатолійович	1976	вища	22	ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК", економіст	29.04.2016, на 5 років
1	<p>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</p>						
2	Ревізор	Пасіченко Катерина Сергіївна	1984	вища	3	ТОВ "СКВО", економіст	29.04.2016, на 5 років
2	<p>Опис: Здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності товариства. Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.</p>						
3	Головний бухгалтер	Арнаут Светлана Леонідівна	1965	вища	34	ТОВ "БЕРЛІНА АВТО", Головний бухгалтер	02.10.2017, безстроково
3	<p>Опис: Веде бухгалтерський облік, подає фінансову та статистичну звітність. Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.</p>						
4	Внутрішній аудитор	Арсатьянц Марина Юріївна	1975	вища	21	ПрАТ "Харчовик", головний бухгалтер	23.04.2018, на 3 роки
4	<p>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</p>						

	<p>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.</p>						
5	Корпоративний секретар	Жученко Тетяна Сергіївна	1985	вища	2	ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія", юрист	23.04.2018, на 3 роки
	<p>Опис: Здійснює координацію роботи органів товариства. Судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.</p>						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування 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
Генеральний директор	Ітигін Владислав Анатолійович	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, Рітгер 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, Киріаку 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 Олена Володимірівна			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 цінових 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>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2019	
Кворум зборів	82,65	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 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. 2.Звіт Генерального директора товариства про результати фінансової та господарської діяльності товариства за 2018 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 2018 рік. Роботу	

	<p>Генерального директора Ітигіна В.А. в 2018 році визнати задовільною.</p> <p>3.Звіт та висновки Ревізора товариства щодо фінансово-господарської діяльності товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Звіт ревізора товариства Пасіченко К.С. Виступили: Старушкевич М.І. Ухвалили: Затвердити звіт та висновки ревізора товариства по результатам перевірки фінансово-господарської діяльності та балансу товариства за 2018 рік.</p> <p>4. Звіт внутрішнього аудитора щодо ефективності управління товариством. Звіт внутрішнього аудитора товариства Арсатьянц М.Ю. Виступаючих не було. Ухвалили: Звіт внутрішнього аудитора товариства щодо ефективності управління товариством взяти до відома.</p> <p>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.</p>
--	--

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

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

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (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 у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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 (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються 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 голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
---	--	--------------------------------------

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень;	
--	--

визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--------------------------------------	--

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		X

навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)		

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)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Генеральний директор	<p>Генеральний директор здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Товариства.</p> <p>До компетенції генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.</p> <p>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.</p>

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	
----------------------------------	--

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 додаткову емісію 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 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 загальнодоступній 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так

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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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
Інше (зазначити)		

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
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	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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 господарсько-фінансових 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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

На думку незалежного аудитора, 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.

11) 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 2019 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 31.12.19 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

За результатами документальної перевірки за 2016-2018рр. , ДФС України ГУ ДФС в Одеській області встановили правопорушення, які не мали впливу на показники, що стосуються страхової діяльності. Нараховані штрафні санкції сплачені вчасно.

8. розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Розмір винагороди Генерального директора за рік, що минув, складав 89 947,14 гривень.

9. значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року - ризику змін у законодавстві

- зміна податкового законодавства протягом року, що призвело до здорожчення вартості запчастин та матеріалів, що використовуються при відновлювальному ремонті транспортних засобів;

- валютно-курсів ризику, що позначалося на вартості відновлювального ремонту автомобілів іноземного виробництва.

10. наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики 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.

Страхова компанія запроваджує такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик.

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.

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

11. результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

На загальних зборах акціонерів товариства які відбудуться у квітні 2020 року планується заслухати звіт та висновки внутрішнього аудитора щодо фінансово-господарської діяльності товариства у 2019 році.

Висновок внутрішнього аудита:

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 2019 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. діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

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

ТОВ Аудиторська фірма "Лисенко"

12 років

1 рік

не було

не має

у відповідності до стандартів ділової аудиторської справи у 2019 році здійснено ротацію аудиторської фірми

інформацією про застосовані до зовнішнього аудитора дії не володіємо

18. захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

прийом громадян згідно з затвердженим графіком щонеділі проводить Генеральний директор Ітигін Владислав Анатолійович.

Він особисто розглядає всі звернення споживачів - письмові та усні, і в передбачені законодавством строки надає відповідь.

Протягом року скарг та позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не було.

19. корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами

нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг 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.

Органами управління товариством є:

- 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.

Наглядова рада та інші органи товариства не створюються.

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.), Тортола р-н, Роуд- Таун,, Ріттер Хаус, п/с 3175	13 612	24,749091	13 612	0
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	Віргінські острови (Брит.), Тортола 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 (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ітигін Владислав Анатолійович			5 445	9,9	5 445	0
Ітигіна Олена Володимірівна			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 2019 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:	36	4	0	0	36	4
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	11	4	0	0	11	4
транспортні засоби	25	0	0	0	25	0
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	36	4	0	0	36	4
Опис	<p>Основні засоби розташовані за юридичною адресою страхової компанії. Протягом 2019 року страхова компанія не купувала основних засобів. Ступень зносу основних засобів складає 99,2%. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу 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 справедливу 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)	61 871	61 460
Статутний капітал (тис.грн)	20 020	20 020
Скоригований статутний капітал	20 020	20 020

(тис.грн)	
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувся 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 (61 871,00 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	01.01.2019	0	0	31.12.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2019	0	X	31.12.2019
Податкові зобов'язання	X	440	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 241	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 681	X	X
Опис	Інші зобов'язання емітента це: - заборгованість перестраховика по ризикам, переданим у перестраховування (992 тис. грн.) - Заборгованість по заробітній платі (10 тис. грн.) - Заборгованість зі страхування (2 тис.грн.) - Заборгованість по поточним розрахункам (237 тис.грн.)			

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
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 31.12.2019 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	52	37	
первісна вартість	1001	260	260	
накопичена амортизація	1002	(208)	(223)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	36	4	
первісна вартість	1011	486	486	
знос	1012	(450)	(482)	
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	60 319	53 909	
інші фінансові інвестиції	1035	8 608	16 252	
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	69 015	70 202
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	1 146	1 426
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	339	458
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	51	18
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 009	13 208
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 308	1 607
Витрати майбутніх періодів	1170	4	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	590	3 220
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	2 677
резервах незароблених премій	1183	590	543
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	7 139	18 334
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	76 154	88 536

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	41 175	41 586
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	61 460	61 871
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	93	110
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	93	110
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	13 739	24 874
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	12 145	22 366
резерв незароблених премій	1533	1 594	2 508
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	13 832	24 984
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	235	440
у тому числі з податку на прибуток	1621	233	438
розрахунками зі страхування	1625	2	2
розрахунками з оплати праці	1630	11	10
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	518	992
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	96	237
Усього за розділом III	1695	862	1 681
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	76 154	88 536

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2020
31277606Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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	7 021	5 449
Премії підписані, валова сума	2011	9 516	6 559
Премії, передані у перестраховування	2012	(1 534)	(1 598)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	913	-190
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-48	298
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 339)	(1 321)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1 131)	(1 316)
Валовий:			
прибуток	2090	4 551	2 812
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-7 545	-4 335
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-10 222	-4 335
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	2 677	0
Інші операційні доходи	2120	90	68
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	(670)	(559)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(182)	(10)
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	(3 756)	(2 024)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	16

Інші фінансові доходи	2220	4 738	2 301
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(133)	(85)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(5)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	849	203
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-438	-233
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	411	0
збиток	2355	(0)	(30)

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	411	-30

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	127	95
Витрати на оплату праці	2505	433	325
Відрахування на соціальні заходи	2510	84	71
Амортизація	2515	47	52
Інші операційні витрати	2520	2 631	2 663
Разом	2550	3 322	3 206

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	0,007473	-0,000545
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,007473	-0,000545
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

01.01.2020

31277606

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 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	6 618	1 027
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	53	61
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	9 488	6 937
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 456	1 464
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 406)	(1 470)
Праці	3105	(331)	(258)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(90)	(71)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(332)	(644)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(233)	(562)
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	(6 586)	(1 066)
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	(2 865)	(3 784)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 053)	(738)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 952	1 458
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	3 974	1 441
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	250
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	12 771	1 883
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(14 137)	(5 594)
необоротних активів	3260	(0)	(5)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(250)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(6)	(4)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 602	-2 279
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	645	773
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	645	773
Чистий рух коштів за звітний період	3400	8 199	-48
Залишок коштів на початок року	3405	5 009	5 057
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	13 208	5 009

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	411	0	0	411
Залишок на кінець року	4300	20 020	0	0	265	41 586	0	0	61 871

Примітки:

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 2019 РОКУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(далі - Компанія або Товариство)

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 31.12.2019 року 5 осіб

Звітна дата станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Звітний період 2019 рік

Функціональна валюта звітності - гривня

Одиниці виміру звітності - тисячі гривень

Відокремлені підрозділи відсутні

ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" не належить до фінансових груп.

Дочірні підприємства відсутні.

Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" (скорочено - ПрАТ "ОРСК", далі Товариство або Компанія в усіх відмінках) була створена 04.12.2000 року у вигляді Закритого акціонерного товариства "Одеська регіональна страхова компанія", яке 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", перереєстрація Виконавчим комітетом Одеської міської ради відбулась 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, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій, що видані Державною 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

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) АГ №569156 20.12.2010
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу) АГ №569153 20.12.2010
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АГ №569154 20.12.2010
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) АГ №569155 20.12.2010
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) АГ №569160 20.12.2010
Страховання фінансових ризиків АГ №569161 20.12.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ №569159 20.12.2010
Страховання 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
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ №569157 20.12.2010
Страховання 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. Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту <https://orsk.com.ua/>

Розмір статутного капіталу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" на 31.12.2019 року складає 20 020 тис. грн. Статутний капітал поділений на 55000 простих іменних акцій номінальною вартістю 364 гривні кожна. Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники Товариства не мають.

Власниками істотної участі є

Фізичні особи / Юридичні особи частка в СК,

тис.грн./

в %

1) Компанія "Вальфонда Холдінз Лімітед", зареєстрована 29/01/2003р. реєстратором у справах юридичних осіб Кіпру за № 135903, адреса - Кіпр, Нікосія, Киріаку Маціс, 16 Ігл Гаус, 10-й поверх, Агіой Омологітес, 1082. 4 804,80

24%

2) Компанія "Фінертон Лімітед", зареєстрована 03/07/2002 р. реєстратором у справах юридичних осіб Британських Віргінських островів за № 503257, адреса - 3-й поверх, Женева Плейс, Вотерфрант Драйв, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови 4 954,77

24,75%

3) Компанія "Петрус Оверсіз ЛТД", зареєстрована 07/06/1993 р. реєстратором у справах юридичних осіб Британських Віргінських островів за №87570, адреса - Британські Віргінські острови, Тортола, м.Роуд Таун, а/с 3175. 4 804,80

24%

4) ТОВ "Завчасний цвях", ЕДРПОУ 40971686 (Україна), адреса- вул. Генуезька, буд.1/2, офіс нежитлове приміщення 402, м. Одеса, Одеська область, 65009 480,11

2,4%

5) Ітигін Владислав Анатолійович (Україна), адреса - вул. Ак. Вільямса, буд.72, кв.2, м. Одеса, Одеська область, 65089 1 981,98

9,9%

6) Ітигіна Олена Володимирівна (Україна), адреса- Ак. Вільямса, буд.72, кв.2,м. Одеса, Одеська область, 65089 1 958,32

9,78%

7) Цебеняк Олександр Іванович (Україна), адреса- вул.Тополина, 22, кв.47,м.Одеса, Одеська область,65114 1035,22

5,17%

Загалом: 20020,00

100,0%

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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюднені 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Нові та змінені МСФЗ. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2019 рік, в тому числі застосувало МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" (в редакції 2014 року) та МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід від договорів з клієнтами" (з поправками, випущеними в квітні 2016 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за контрактами з клієнтами".

Компанія застосувала МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід від договорів з клієнтами" ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Компанія укладає контракти з клієнтами на умовах оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 суттєво не вплинуло на фінансовий

стан та фінансові результати компанії.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти":

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну класифікації та підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

1) за амортизованою вартістю;

2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;

3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв: характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

До фінансових активів доступних до продажу, що після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Компанія відносить інвестиції в акції та корпоративні права, якщо відсоток володіння менше 20%. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Компанія має фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" за амортизованою собівартістю, тому перехід на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти не вплинув на класифікацію і оцінку цих фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, Компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням", що набрали чинності з 01 січня 2019 року визначають, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при умові, що передбачені договором грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (критерій грошових потоків) та інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 пояснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію "грошових потоків" незалежно від того, яка подія чи обставина призводить до дострокового розторгнення договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розторгнення договору. Ці поправки були враховані Товариством, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства" -14А, що набрали чинності з 01 січня 2019 року визначають, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод дольової участі, але які, по суті, складають частку чистої інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Це роз'яснення є важливим, тому що воно пояснює, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків, визначена в МСФЗ (IFRS) 9.

В поправках також роз'яснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, що понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистої інвестиції, визнані в якості коригувань чистої інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникли в наслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Ці поправки застосовуються ретроспективно і набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Компанія має два договори на інвестування в галузі економіки України за напрямами, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р. Ці договори були проаналізовані на предмет застосування вищевказаних Поправок до МСФЗ (IAS) 28 - "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства" -14А. В договорах містяться умови щодо участі Компанії в прибутках об'єктів інвестицій і наголошується на відсутності процентів за користування коштами. Таким чином, Компанія прийняла рішення продовжувати обліковувати ці інвестиції за методом участі в капіталі у відповідності до МСФЗ (IAS) 28, згідно якого: "Метод участі в капіталі - це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування."

Таким чином, поправки до МСФЗ (IAS) 28 не вплинули на фінансовий стан Компанії.

Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" з 01 січня 2019 року із використанням повного ретроспективного методу застосування, згідно якого вимагається перерахунок раніше представленої фінансової звітності. Товариство при переході на МСФЗ 16 використало спрощення практичного характеру, яке дозволяє на дату первісного застосування застосовувати стандарт лише до тих договорів, які були визнані як договори оренди. Товариство також використовує звільнення від визнання як договорів оренди, термін оренди на дату початку оренди яких складає не більше 12-ти місяців і які не містять права на майбутнє придбання активу (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів низької вартості).

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" випущений в травні 2017 року Радою з МСФЗ- новий всеохопний стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації. Він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів страхових контрактів не залежно від організації, яка їх випускає, а також до визначених типів гарантій та фінансовим інструментам з умовами дискреційної участі. Є також кілька виключень із сфери застосування.

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 міститься в наданні моделі обліку страхових контрактів, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всесторонню модель обліку страхових контрактів, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надання порівняльної інформації. Допускається дострокове застосування при умові, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Компанією не приймалося рішення щодо дострокового застосування МСФЗ (IFRS) 17.

Концептуальні основи фінансової звітності - що наберуть чинності з 01 січня 2020 року, якими введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як "обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності". Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне подання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс,

контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаного активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін "звіт (и) про фінансові результати" для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Керівництво та управлінський персонал Компанії наразі проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність цієї редакції Концептуальної основи фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - "Внесення змін в програму, скорочення програми або погашення зобов'язань по програмі", що набрали чинності з 01 січня 2019 року, не спричинили впливу на фінансову звітність, оскільки Товариство не має пенсійних програм, крім державного обов'язкового страхування.

Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток" - 57А, що набрала чинності з 01 січня 2019 року, встановлює, що організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. Компанія має намір застосувати цю поправку в разі прийняття рішення щодо виплати дивідендів.

Товариством оцінено Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток", що набрало чинності з 01 січня 2019 року, яке розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності по відношенню податкових трактувань, що впливає на застосування МСФО (IAS) 12 "Податки на прибуток". Тлумачення не застосовується до податків та зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків та штрафів, пов'язаних із невизначеними податковими трактовками. Зокрема, Тлумачення розглядає наступні питання:

? Чи розглядає організація невизначені податкові трактовки окремо;

? Припущення, які організація робить по відношенню до перевірки податкових трактовок податковими органами;

? Як організація визначає оподатковуваний прибуток (податкові збитки), податкову базу,

невикористані податкові збитки та пільги і ставки податку;

? Як організація розглядає зміни фактів та обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен невизначену податкову трактовку окремо або в сукупності з однією або кількома невизначеними податковими трактовками. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

Товариство застосовує значні судження при виявленні невизначеності по відношенню до правил нарахування податку на прибуток і проаналізувало вплив даного Тлумачення на його фінансову звітність.

При застосуванні Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 Товариство проаналізувало наявність невизначених податкових трактовок і з урахуванням того, що воно виконує вимоги податкового законодавства і, виходячи із проведеного аналізу практики його застосування, прийшло до висновку, що прийняття застосованих ним податкових трактовок податковими органами, є вірогідним. Дане Тлумачення не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариством було прийняте рішення коментувати лише ті поправки, які мають вплив на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 р.р., що набрали чинності з 01 січня 2019 року, такі як МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСФЗ (IFRS), 11 "Спільна діяльність", МСФЗ (IAS) 23 "Витрати на позики", МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" щодо податкових наслідків по відношенню до дивідендів. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства по причині відсутності в нього операцій, яких стосуються вказані поправки.

Товариство не застосовувало достроково будь які інші МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність, крім інформації щодо впливу нових стандартів, що розкрита в цьому параграфі.

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2019 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 16 653 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) суттєво перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, розмір активів, визначених ст.30 Закону України "Про страхування", складає - 61 834 тис.грн., що перевищує розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності (1574,8 тис.грн.) на 60259,2 тис. грн.

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.

Керівництво ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" здійснює постійний контроль за діяльністю страхової компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, багаторічна прибуткова діяльність компанії, відсутність позовів та скарг з боку клієнтів.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена керівництвом Товариства 25.02.2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до 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 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості як фінансових, та і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана 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 фінансового 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, застосовані суб'єктом господарювання 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". Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 "Страхові контракти".

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події 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 Товариство застосовує МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

Товариство отримує основний дохід від страхової діяльності. Застосування МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з 1 січня 2018 року. Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

Розподіл активів за класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв: характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків та інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у наступних параграфах цих Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, 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

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань

3.3.1. Страхові контракти: Класифікація контрактів

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 посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача

страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

Приватне акціонерне товариство "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 страховиків не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту.

3.3.2. Визнання та оцінка страхових контрактів

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

Приватне акціонерне товариство "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, Компанія 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 Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія 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.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набувають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестраховування).

3.3.3. Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як попередня оплата.

В доході від надання послуг відображається зароблена премія звітного періоду за діючими

договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових премій за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які були розірвані в звітному періоді, мінус страхові платежі, що були передані в перестраховання та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

3.3.4. Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає, або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених полісів страхування.

3.3.5. Технічні резерви Товариства

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання) на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України "Про страхування", "Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 (із змінами) (Методика № 3104 та згідно затвердженої "Внутрішньої політики формування технічних резервів" Компанії.

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

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених (не врегульованих) збитків,
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

3.3.5.1. Резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням наступних принципів.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve- UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Компанія формує резерв незароблених премій методом "1/365" відповідно до пункту 5 розділу III Методики № 3104. Розрахунок здійснюється повністю в порядку, передбаченому відповідним пунктом Методики.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях)

3.3.5.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (P33)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS)

включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників. Оцінка резерву - обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) здійснюється за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та які виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору і з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Резерв створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія (Страховик) визначає за кожним видом страхування. При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Страховику, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

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.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

3.3.5.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)

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.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені ((incurred but not reported claims reserve - IBNR) здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона;

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;

методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:
впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);
виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);
виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);
зміни збитковості;
іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

До обраних Компанією актуарних методів належить ланцюговий метод (Chain Ladder).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожну звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

3.3.6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестраховування.

Визнання відстрочених аквізиційних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Страхових формує відстрочені аквізиційні витрати за видами страхування з Таблиці 1, де метод формування резервів незароблених премій є "1/365".

Визначення розміру відстрочених аквізиційних витрат здійснюється відповідно до пункту 1 розділу VIII Методики № 3104.

3.3.7. Перестраховування

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам та отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестраховування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- У резерві незароблених премій тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.

- У резерві заявлених, але не виплачених збитків тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною

відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю відповідно до умов договору перестраховування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

- У Резерві збитків, які виникли, але не заявлені може формуватися у разі суттєвості і розраховується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків.

- В інших видах резервів не формується.

Зменшення корисності активів перестраховування

Оцінка активів перестраховування здійснюється Компанією окремо. Якщо корисність активу перестраховування цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримує цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

3.3.8. Оцінка страхових зобов'язань

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (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).

Компанія(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.

Компанія 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.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Компанія (Страховик) на кожен звітну дату оцінює 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, нестача повністю визнається 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. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" проводить ТОВ "Інститут Ризику". Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. 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 погашення активів або виконання зобов'язань фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком погашення активів та виконання зобов'язань до 12 місяців, та не поточні (довгострокові) - зі строком погашення активів або виконання зобов'язань більше 12 місяців.

За виключенням торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансові активи по справедливій вартості, збільшеній у разі фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат по угоді.

Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бізнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за

фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Припинення визнання фінансових активів відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права Товариства відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів, або якщо воно передає фінансовий актив іншій стороні без збереження контролю, або практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишилися у Товариства, визнаються як окремих активів або зобов'язань.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

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

3.4.2. 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 проводяться 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 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.

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за

МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

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 інструменту, 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 обґрунтовано необхідну та підтверджену 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.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод та надання послуг (виконання робіт) юридичним і фізичним особам, якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності. Це зумовлює особливості наявності та класифікації дебіторської заборгованості, зокрема в тому, що майже вся дебіторська заборгованість є заборгованістю зі страхової діяльності.

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

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестраховування сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є імовірність не повернення. Ця ймовірність залежить від періоду прострочення на звітну дату.

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування та не отримані регреси). Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів - один раз у квартал. Залишок резерву сумнівних боргів на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

3.4.4. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів,

акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо цінні папери 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, ринку, 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 справедливую 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 справедливую 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 цінних паперів, 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.

3.4.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. До фінансових зобов'язань відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та заборгованість за страховою діяльністю.

До фінансових зобов'язань не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

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 та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за

сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.4.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4.7. Метод участі в капіталі

Метод участі в капіталі - це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Компанія має два договори на інвестування в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р. Ці договори були проаналізовані на предмет застосування МСФЗ (IAS) 28 - "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства". В договорах містяться умови щодо участі Компанії в прибутках об'єктів інвестицій і наголошується на відсутності процентів за користування коштами. Таким чином, Компанія прийняла рішення обліковувати ці інвестиції за методом участі в капіталі у відповідності до МСФЗ (IAS) 28.

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду;
- в) вартість яких перевищує 6000 гривень.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Клас основних засобів - це група активів, однакової за характером і способом використання в діяльності Товариства. Товариство використовує такі класи основних засобів:

"Інвестиційна нерухомість"

"Земельні ділянки"

"Капітальні витрати на поліпшення земель"

"Будівлі та споруди"
"Машини та обладнання"
"Транспортні засоби"
"Інструменти, прилади та інвентар"
"Багаторічні насадження";
"Інші основні засоби"
"Придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби".

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 "Оренда".

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСБО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

- а) після вибуття, або
 - б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.
- Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність".

3.5.2. Подальші витрати на основні засоби

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією і щорічно переглядається за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Амортизація об'єкту основних засобів нараховується з моменту, коли він стає придатним для використання, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання, який по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Актив - це ресурс:

- а) контрольований Товариством у результаті минулих подій; та
- б) від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід.

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для виробництва продукції, послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами. Клас нематеріальних активів є групою активів, подібних за характером та використанням у діяльності Товариства. Окремі класи включають:

- а) назви брендів;
- б) заголовки та назви видань;
- в) комп'ютерне програмне забезпечення;
- г) ліцензії та привілеї;
- ?) авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію;
- д) рецепти, формули, моделі, проекти та прототипи; та

е) нематеріальні активи на етапі розробки.

Зазначені класи поділяються на (об'єднуються у) менші (більші) класи, якщо це приводить до доречнішої інформації для користувачів фінансової звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Собівартість - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнято) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- о існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- о ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правовстановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, термін встановлюється спеціально призначеною комісією при їх зарахуванні на облік, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Товариством цього строку без суттєвих витрат.

Товариством встановлені наступні строки для амортизації нематеріальних активів:

Групи Строк дії права користування

група 1 - програмне забезпечення відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки

група 2 - інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років

Нарахування амортизації починається з моменту, коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може

зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Збиток від зменшення корисності - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 і 38. Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.6.1. 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.

3.6.2. 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.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. 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.

3.7. 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.

3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 "Оренда". На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство не застосовувати вимоги МСФЗ 16 "Оренда" до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі. Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та
б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. 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. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Товариство прийняло рішення не розраховувати податкових різниць у відповідності до

Податкового кодексу України. 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, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.10.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- в) виплати при звільненні.

3.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.11.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) 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;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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 негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають 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.

3.11.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2018
Гривня /1 долар США	23,6862	27,6883
Гривня/1 євро	26,4220	31,7141

3.11.4. Капітал

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

Резервний капітал сформований згідно Статуту Товариства.

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.

3.11.5. 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.

3.11.6. Пов'язані сторони

Операції зі 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 (у цьому стандарті він зветься "суб'єкт господарювання, що звітує"). а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

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; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

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

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

Правила взаємин із учасниками групи та особливості формування вартості послуг з адміністрування встановлюються договором.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці 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 відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує 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 здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші 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.

4.2. 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".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства 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.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових 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 не підконтрольним керівництву Товариства фактором, і можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. 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 зіставленням 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 31.12.2019 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".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату визнання 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 позичальника.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник 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 позичальника 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'ясовує, 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 Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство 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. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображається у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображається в іншому сукупному доході. Ринковий, дохідний, Інші методи оцінки Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки,

за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня.

Для інших методів оцінки використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня:

Дані про платоспроможність контрагентів, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків
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. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Для таких активів, по яким немає біржових котирувань і відкритих спостережуваних даних, визначення справедливої вартості здійснюється з використанням оцінок та суджень, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих цим фінансовим інструментам, та інших факторів.

Фінансових активів, для яких використовувалися закриті вхідні дані (3 рівня) для визначення справедливої вартості, на балансі Товариства в 2019 році не було.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень	
(ті, що мають котирування, та спостережувані)						
(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)						
(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)						
	Усього					
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
	31.12.19	31.12.18				
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	1607	1308	0	0	0	1607
	1308					
Фінансові інвестиції (Інструменти капіталу)	0	0	1310	0	0	1310
	0					

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та 2018 роках переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії, в 2018 і 2019 році не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Фінансові інвестиції				
(Інструменти капіталу)	1310	0	1310	0
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	1607	1308	1607	1308

Керівництво Товариства 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 фінансових звітах (тис.грн.)

6.1. Доходи і витрати від страхової діяльності				
Найменування статті	2019 рік	2018 рік		
Чисті зароблені страхові премії	7021	5449		
Премії підписані, валова сума	9516	6559		
Премії, передані у перестраховання		1534	1598	
Зміни резерву незароблених премій, валова сума	913	-190		
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-48	298		
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	5449			7021
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1339	1321		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1131	1316		
Валовий прибуток від страхової діяльності	4551	2812		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-7545	-4335		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	-10222	-4335		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2677	0		
Прибуток (збиток) від страхової діяльності	-2994	-1523		
6.2. Інші операційні доходи				
	2019 рік	2018 рік		
Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку	53	61		
Комісійна винагорода агента	9	7		
Регрес	15	-		
Страхове відшкодування на ремонт а/м, що належить Компанії	13	-		
Разом:	90	68		
6.3. Адміністративні витрати				
	2019 рік	2018 рік		
Банківські послуги	29	19		
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	596	493		
Інші витрати	45	47		
Разом	670	559		
6.4. Інші операційні витрати				
	2019 рік	2018 рік		
Штрафні санкції Нацкомфінпослуг за не своєчасне надання Звіту актуарія	-	9		
Витрати від списання дебіторської заборгованості	-	1		
Нараховані штрафи та пеня за перевіркою ДФС	182	-		
Разом:	182	10		
6.5. Інші доходи і витрати				
	2019 рік	2018 рік		
Інші доходи	-	-		
Інші витрати:				
Благодійна допомога	-	5		
Разом:	-	5		
6.6. Дохід від участі в капіталі				
	2019 рік	2018 рік		
Дохід від участі в капіталі (за договорами інвестиції)	0	16		
6.7. Інші фінансові доходи і витрати				
	2019 рік	2018 рік		
Доходи за договорами банківських депозитів	720	773		
Купонний дохід за ОВДП	4018	1528		
Разом фінансові доходи:	4 738	2 301		
Фінансові витрати:	133	85		

6.8. Податок на прибуток

Відповідно до вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України. Так як річний дохід Товариства за 2018 і 2019 рік не перевищував 20 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство прийняло рішення визначення об'єкта оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці на 2018 і на 2019 рік.

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу, прибуток від діяльності - за ставкою 18% відповідно пункту 136.1 статті 136 Кодексу

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік становлять 438 тис. грн., за 2018 рік - 233 тис.грн.

6.9. Нематеріальні активи

ПЗ, авторські права Ліцензії на здійснення діяльності	Разом			
Первісна вартість на 01.01.2019р.	73	187	260	
Придбання у 2019р.	-	-	-	
Первісна вартість на 31.12.2019р.	73	187	260	

Амортизація на 01.01.2019р.	24	184	208	
Нарахування амортизації за 2019р.	15			
Амортизація на 31.12.2019р.	39	184	208	

Балансова вартість на 01.01.2019р.	49	3	52	
Балансова вартість на 31.12.2019р.	34	3	37	

За звітний період 2019 року надходження та вибуття нематеріальних активів не було.

Самостійно ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" нематеріальні активи у звітному періоді не створювало.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

6.10. Основні засоби.

Транспортні засоби техніка	Інші ОЗ Меблі	Разом	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна				
Первісна вартість ОС на 01.01.2019р.			250	15	79	113	29	486
Придбання ОС у 2019р.	-	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість ОС на 31.12.2019р.			250	15	79	113	29	486

Знос на 01.01.2019р.	224	15	79	103	29	450		
Нарахування зносу за 2019р.		26	-	-	-	6	-	
Знос на 31.12.2019р.	250	15	79	109	29	482		

Балансова вартість ОС на 01.01.2019р.	26	0,0	0,0	10	0,0	36		
Балансова вартість ОС на 31.12.2019р.	0,0	0,0	0,0	4	0,0	4		

За звітний період 2019 року надходження та вибуття основних засобів не було.

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.

6.11. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі
За звітний період вартість інших довгострокових фінансових інвестицій зменшилася на 6410 тис. грн. за рахунок додаткових перерахувань інвестором коштів в сумі 6180 тис.грн. і повернення коштів інвестору в сумі 12590 тис.грн. В 2019 році відрахувань частини чистого прибутку об'єктів інвестицій на користь інвестора не відбувалося.

Фінансові інвестиції Станом на 31.12.2019 року Станом на 31.12.2018 року

За договорами інвестиції 53 909 60 319

6.12. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Фінансові активи	На 31 грудня 2019	На 31 грудня 2018		
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Акції ПРАТ "АБІНБЕВ ЕФЕС Україна" (ЄДРПОУ 30965655)				
UA 4000089437	16375491	1310 0	0	
Разом *	1310 *	0		

Акції придбані 19.12.2019 року і віднесені до 2-го рівня ієрархії вхідних даних, що використовуються для визначення справедливої вартості (не мають котирувань, але спостережувані).

6.13. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи Станом на 31.12.2019 року Станом на 31.12.2018 року

Довгострокові фінансові інвестиції в ОВДП 14 942 8 608

Дебіторська заборгованість 1902 1536

Депозити в національній валюті 11601 3701

Разом: 28445 13845

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

Кошти на депозитних рахунках зберігаються у ПАТ "АЛЬФА-БАНК", ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" і АТ "ОЩАДБАНК".

Прибуток Компанії за інвестиціями в ОВДП за 2019 рік склав - 4018 тис.грн.

Отримані відсотки на депозитні вклади в 2019 році в сумі 720 тис.грн.

Дебіторська заборгованість На 31.12.2019р. На 31.12.2018р.

Зобов'язання страховальників 1 426 1 146

Заборгованість банків по нарахованим відсоткам 141 66

Нарахован купоний дохід до отримання 317 273

Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків 15 11

Страхові відшкодування по договорам страхування 1 40

Інша поточна дебіторська заборгованість 2 0

Разом: 1 902 1 536

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості, що не пов'язана із страховими контрактами, склала 0 тис. грн

6.14. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в прибутку/збитку

Грошові кошти На 31.12.2019р. На 31.12.2018р.

Каса - -

Кошти на поточних рахунках у банках 1 607 1 308

Разом: 1607 1308

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

Кошти на поточних рахунках зберігаються у ПАТ "АЛЬФА-БАНК" і ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ", а також Компанія відкрила рахунки та користується послугами ПАТ "МТБ БАНК".

6.15. Не фінансова дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Витрати майбутніх періодів (передплачені витрати)	4	4

6.16. Власний капітал

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.
---------------------	------------------------	------------------------

Статутний капітал	20020	20020
-------------------	-------	-------

Резервний капітал	265	265
-------------------	-----	-----

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	41586	41175
---	-------	-------

Всього власний капітал	61871	61460
------------------------	-------	-------

Розмір статутного капіталу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" на 31.12.2019 року складає 20 020 тис. грн. Статутний капітал зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 55000 просту іменну акцію номінальною вартістю 364 гривні кожна.

Станом на 31.12.2019р. розподіл часток серед акціонерів, згідно даних Статуту та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань був наступний:

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
"ВАЛЬФОНДА 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 Олена Володимирівна	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.

Резервний капітал згідно нової редакції Статуту Товариства від 29.04.2018 року не формується. Він був створений в попередніх періодах в розмірі 265 тис.грн. і на протязі 2019 року не змінювався.

Власний капітал збільшився в 2019 році на 411 тис.грн. за рахунок отриманого прибутку.

6.17. Довгострокові забезпечення

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Забезпечення виплат персоналу	110	93

6.18. Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 24 874 тисяч гривень. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 543 тисяч гривень, у резервах заявлених але не врегульованих збитків складає 2 677 тисяч гривень. Ці частки

відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань);

Найменування статті На 31 грудня 2019 р. На 31 грудня 2018 р.

1.	Страхові резерви	24 874 13739	
1.1	Резерв незароблених премій	2 508 1594	
1.2	Резерв збитків	22 366 12145	
1.2.1	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	22 288 12145	
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	78 0	
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	3 220 590	
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	543 590	
2.2	у тому числі у резервах збитків	2 677 0	

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) проведена перевірка відповідності зобов'язань за страховими контрактами шляхом тестування їх адекватності. Результати тесту, проведеного на 31.12.2019 показали, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі, що свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучалося ТОВ "Інститут ризику", актуарій Іванько Юрій Олександрович Свідectво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-017 від 08.10.2015 року.

6.13. Поточні зобов'язання і забезпечення

На 31 грудня 2019 На 31 грудня 2018

Фінансові зобов'язання

Торговельна кредиторська заборгованість-	-	
Розрахунки за страховою діяльністю (із перестраховиками)	992	518
Інші поточні зобов'язання	198	86
Разом фінансові зобов'язання:	1190	604
Розрахунки з бюджетом	440	235
В тому числі з податку на прибуток	438	233
Розрахунки із соціального страхування працівників	2	2
Розрахунки з оплати праці	10	11
Поточні забезпечення	-	-
Інші поточні зобов'язання (розрахунки з підзвітними особами)	39	10
Разом не фінансові зобов'язання:	491	258
Всього кредиторська заборгованість	1681	862

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розшифровки 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 2019, 2018 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 2018 та 2019 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік		
Надходження страхових премій від фізичних осіб		4034	3438
Від юридичних осіб	5454	3499	
Загалом (рядок 3050)	9488	6937	

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік		
Надходження відшкодувань по перестрахованню, регресу		564	729
Агентські платежі за договорами страхування ОСЦПВВНТЗ		879	723
Інші надходження	13	12	
Загалом (рядок 3095)	1456	1464	

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік		
Надходження купонного доходу по ОВДП		3974	1441

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 рр. (код рядка 3250 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік		
Надходження від погашення собівартості ОВДП	181	1883	
Повернення за договорами інвестиції	12590	0	
Загалом (рядок 3250)	12771	1883	

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 рр. (код рядка 3340 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік		
Надходження відсотків від депозитних вкладів	645	773	

Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :

2019 рік	2018 рік
----------	----------

Розрахунки з іншими страховими компаніями	871	717
Розрахунки з підзвітними особами (відрядження)	0	7
Інші витрати (Штрафи, пеня)	182	14
Загалом (рядок 3190)	1053	738

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2019р.) складає	5009 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+4 952 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+2 602 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	+ 645 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає	+8 199 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2019р. склав	13 208 тис. грн.

7.2. Умовні зобов'язання

7.2.1. Судові позови

За період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" один раз виступила у якості позивача по справі щодо стягнення коштів з відповідача. На дату складання цього звіту, справа на стані розгляду.

Товариство може бути суб'єктом, або стороною судових розглядів. Але на думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства.

7.2.2. 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 Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів заявлених збитків, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить будь яких резервів на покриття податкових збитків. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2.3. 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 Компанії 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.

7.2.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва

Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

Страхові резерви визначені у відповідності до чинного законодавства та вимог МСФЗ.

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити 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.

Перелік акціонерів наведений в п.6.16. "Власний капітал" цих Приміток. Операції з акціонерами на протязі 2019 року Компанія не здійснювала.

Відповідно до МСБО 24 в ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" до операцій із пов'язаними особами протягом 2019 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу, яка складається із заробітної плати.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" за 2019 рік склав: 171 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.

7.4. Політика та процедури управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії, включають страхові зобов'язання, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Компанії. У Компанії є дебіторська заборгованість за страховою діяльністю, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, депозити, довгострокові фінансові інвестиції, які виникають безпосередньо в ході операційної діяльності.

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" (із змінами) 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, Компанія 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 розвинутою діловою та законодавчою 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, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

7.5. 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.

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.

Управління капіталом Товариства як страхової компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, продавати непрофільні активи. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу. Керівництво Компанії також щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по інвестиційному портфелю.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан. Товариством традиційно здійснювалась ставка виключно на власні кошти, яка виявилась цілком виправданою в довгостроковій перспективі, з урахуванням деяких хвиль економічних криз та девальвацій національної валюти. На даному етапі, значну вагу компанія приділяє збільшенню вкладень в найбільш надійні та прибуткові активи (вклади в банках рейтингу не нижче "А", боргові зобов'язання держави, тощо).

Позикові кошти "Одеська регіональна страхова компанія" протягом 2019 року не залучала. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

На Страхову компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалась всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

7.6. Події після дати балансу

ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" оцінила в період з 31.12.2019 року й до дати затвердження Керівництвом звітності існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та

б) події, 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.Ітигін

Головний бухгалтер _____ С.Л.Арнаут

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЛИСЕНКО"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35796588
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4169
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: АПУ № 327/4, дата: 28.07.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	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 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1/2019/СК, дата: 01.03.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 10.03.2020, дата закінчення: 30.03.2020
12	Дата аудиторського звіту	30.03.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	56 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЛИСЕНКО" Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169 ЄДРПОУ 35796588, п/р UA673808050000000002600090729 UAH		

в АТ "Райффайзен Банк Аваль", м.Київ, МФО 380805
36020, м.Полтава, вул. Гоголя,12,к.506, тел. +38050 558 28 71

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 31.12.2019 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2019 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" за 2019 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 2019 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 фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", затверджених Рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року № 362. 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

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок щодо справедливої вартості. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів 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. Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, об'єктивними чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 "Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації".

Аудитор привертає увагу до п.п. 3.3.4. "Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю" п. 3.4. "Облікові політики щодо фінансових інструментів" Примітки 3. "Суттєві положення облікової політики" та пунктів 4.2. "Судження щодо справедливої вартості активів Товариства" і 4.3. "Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів" Примітки 4. "Основні припущення, оцінки та судження" до фінансової звітності Товариства за 2019 рік, в яких 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. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості згідно МСФЗ 13 здійснено Товариством також в Примітці 5. "Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості".

Аудитор вважає, що наведені управлінським персоналом в Примітках до фінансової звітності розкриття щодо застосування облікових оцінок, в тому числі по справедливій 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.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Методи визнання доходів (крім доходів від страхової діяльності) розкриті Товариством в п.п. 3.11.1. "Доходи та витрати" п. 3.11. "Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності" Примітки 3. "Суттєві положення облікової політики".

Товариство визнає доходи від інвестування активів у вигляді:

- відсотків за банківськими депозитами, вираженими, як в гривнях, так і у вільноконвертованій валюті;
- купонного доходу, отриманого за облігаціями Міністерства фінансів України, які знаходяться в портфелі компанії;
- у вигляді частини прибутку об'єктів інвестування за методом участі в капіталі.

Чинники, що впливають на визнання доходів (витрат) від інвестування активів розкриті Товариством в пункті 4.3. "Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів" та 4.5. "Використання ставок дисконтування" Примітки 4. "Основні припущення, оцінки та судження" до фінансової звітності.

В пунктах 6.6 "Дохід від участі в капіталі" та 6.7 "Інші фінансові доходи і витрати" Примітки 6 "Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах (тис.грн.)" розкривається інформація щодо доходів, отриманих від інвестування активів.

Товариство постійно оцінює і моніторить ризики, про що вказано в п. 7.4 "Політика та

процедури управління ризиками" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації".

Знецінення активів.

Товариство в пункті 4.6 "Судження щодо виявлення ознак знецінення активів" Примітки 4. "Основні припущення, оцінки та судження" вказує, що відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату визнання 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 собівартістю, 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 2019 році Товариством не визнавалися збитки від знецінення активів, крім нарахування страхових резервів згідно нормативів Нацкомфінпослуг.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами. Операції з пов'язаними сторонами можуть здійснювати значний вплив на рішення користувачів щодо достовірності фінансової звітності, якщо вони складають значну частку в операціях Товариства, тому це питання було віднесено до одного з ключових питань аудиту.

У відповідності до МСА 550 "Пов'язані сторони" нами було направлено запит управлінському персоналу щодо ідентифікації пов'язаних сторін, характеру відносин та характеру і типу операцій з ними. Аудитори отримали розуміння заходів контролю щодо ідентифікації, відображення в обліку та розкриття інформації щодо відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", а також щодо санкціонування і схвалення значних операцій та домовленостей з пов'язаними сторонами.

Аудитори здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами та визначили, чи є будь-які з цих ризиків значними ризиками.

У п. 7.3. "Розкриття інформації про пов'язані сторони" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації" Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік Товариства, що додаються до цього Звіту незалежного аудитора, розкрита інформація щодо переліку пов'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Ми не виявили інші пов'язані сторони, крім тих, що розкриті у фінансовій звітності Товариства, а також значні операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу його господарської діяльності.

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 п.п. 7.2.1 "Судові позови" п. 7.2 "Умовні зобов'язання" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації" Товариством вказано, що: "За період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" один раз виступила у якості позивача по справі щодо стягнення коштів з відповідача. На дату складання цього звіту, справа на стані розгляду.

Товариство може бути суб'єктом, або стороною судових розглядів. Але на думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства".

На діяльність Товариства впливають вимоги Законів України "Про акціонерні товариства",

"Про страхування", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"; регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в "Положенні про Державний реєстр фінансових установ", затвердженому 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), зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (Положення №41), підзаконні та нормативні акти, що регулюють діяльність на ринку страхування; "Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", затверджені Постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913 (Ліцензійні умови № 913); вимоги щодо готівкових розрахунків, установлені "Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні", затвердженим Постановою Правління НБУ від 29 грудня 2017 року № 148.

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

Операції з активами, які призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів станом на останню звітну дату не проводились. Протягом 2019-го року, Компанією здійснено збільшення депозитних вкладів у банках з рейтингом "А", як за рахунок інвестування поточних надходжень Товариства, так і шляхом часткового згортання інвестицій в економіку України, з подальшим спрямуванням коштів у банківську систему.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність в 2019 році істотних операцій з активами, обсяг яких більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату, які здійснював страховик протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання ним фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг.

Активи на тимчасово окупованій території відсутні. Товариство здійснює свою діяльність в м.Одесі та Одеській області.

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

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

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 2019 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 2019 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 застосовно, 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'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна 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'єктивно 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 невиявлення 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 обґрунтованість 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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 2019 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 2019 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 30.03.2020 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" за 2019 рік.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу, розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів), розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (зарєєстрованого/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 (зарєєстрованого) 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), зарєєстрованого 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 6.16. "Власний капітал", де вказується, що станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства становить 20 020 000,00 гривень, який поділено на 55 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 364 грн. кожна.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства зарєєстрований в розмірі 20 020 000,00 гривень повністю сформований та сплачений грошовими коштами, внесеними акціонерами на банківський рахунок Товариства у придбання акцій в безготівковій формі, що відповідає вимогам законодавства. Неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Змін у статутному капіталі Товариства в 2019 році не було.

Інші складові капіталу, крім Резервного, що був створений у відповідності до Статуту в сумі 265 тис.грн. в попередніх періодах, у Товариства відсутні.

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

Гарантійний фонд ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2019 року дорівнює 61 871 тис.грн. і складається з :

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

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

Нерозподіленого прибутку - 41 586 тис.грн. (р.1420 балансу).

Курс НБУ євро на 31.12.2019 року дорівнює 26,422 грн. Розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2019 року в еквіваленті євро складає 2,342 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 31.12.2019 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. 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 31.12.2019 року згідно даних балансу становить 61 834 тис.грн. і визначені вирахуванням із загальної суми активів 88 536 тис.грн. суми нематеріальних активів 37 тис.грн. (залишкова вартість) і загальної суми зобов'язань 26 665 тис.грн., в т.ч. довгострокові забезпечення 110 тис.грн., страхові резерви 24 874 тис.грн. і поточні зобов'язання 1 681 тис.грн.

Нормативний запас платоспроможності ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на 31.12.2019р. становить 1 575 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2019р. над нормативним становить 60 259 тис.грн., 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 2019 року перевищував суму розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними квартальними звітами.

Активи Товариства складають на 31.12.2019 року 88536 тис.грн. і включають необоротні активи, оцінені по собівартості, на 41 тис.грн.; оцінені за амортизованою собівартістю на суму 28445 тис.грн. (облігації, депозити та дебіторська заборгованість); оцінені за справедливою вартістю на суму 2917 тис.грн. (кошти на рахунках в банках та акції українських емітентів із спостережуваними даними 2-го рівня ієрархії щодо їх справедливої вартості); довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі 53909 тис.грн.; передплачені витрати за номінальною вартістю 4 тис.грн. і частки перестраховиків в страхових резервах 3220 тис.грн.

Активи, щодо справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у балансі страховика), відсутні.

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 звітної 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 31.12.2019 року складають 18 334 тис.грн. і в 18,5 рази перевищують суму поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, яка складає 992 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 31.12.2019 року відсутня, низький.

Аудитор також звертає увагу на п. 7.4 "Політика та процедури управління ризиками" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації", 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 п. 7.5. "Управління капіталом" Примітки 7 "Розкриття іншої інформації" 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. Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по інвестиційному портфелю.

Управління капіталом Товариства як страхової компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

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 31.12.2019 року - 70% власний капітал, 30% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності або автономності) дорівнює 0,7 тобто перевищує оптимальне значення 0,5. На 31.12.2019 року абсолютна ліквідність 7,9 (норматив 0,25-0,5), загальна ліквідність 10,0 (норматив 1,0-2,0), 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.

Стрес-тестування проводилось Компанією із залученням спеціалістів Інституту Ризику. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден зі стрес-тестів не показав вплив на величину нетто-активів більше ніж 20%. Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. Це означає не чутливість Компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності. Зважаючи на позитивні для "Одеська регіональна страхова компанія" результати стрес-тестування річної звітності за 2019 рік, Компанія має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

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); структура інвестиційного портфелю;

Види страхових резервів, методи їх формування та оцінки адекватності сум сформованих резервів розкрито Товариством в підпунктах 3.3.5. "Технічні резерви Товариства" та 3.3.8. "Оцінка страхових зобов'язань" п. 3.3. "Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань" Примітки 3. "Суттєві положення облікової політики".

Інформація щодо сформованих страхових резервів розкрита Товариством в п.6.18

"Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви" Примітки 6 "Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах (тис.грн.)".

Найменування статті На 31 грудня 2019 р.

1.	Страхові резерви	24 874
1.1	Резерв незароблених премій	2 508
1.2	Резерв збитків	22 366
1.2.1	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	22 288
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	78
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	3 220
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	543
2.2	у тому числі у резервах збитків	2 677

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 24 874 тисяч гривень. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 543 тисяч гривень, у резервах заявлених але не врегульованих збитків складає 2 677 тисяч гривень. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

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 (із змінами) (Положення № 850):

"нормативний обсяг активів - мінімальний обсяг прийнятних активів, необхідний страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, який визначається окремо для кожного

такого нормативу у порядку, встановленому цим Положенням".

Статтею 31 Закону України "Про страхування" також визначено, що:

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

грошові кошти на поточному рахунку;

банківські вклади (депозити);

валютні вкладення згідно з валютою страхування;

нерухоме майно;

акції, облігації, іпотечні сертифікати;

цінні папери, що емітуються державою;

права вимоги до перестраховиків;

інвестиції в економіку України за 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 31.12.2019 року.

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

Товариством традиційно здійснювалась ставка виключно на власні кошти, яка виявилась цілком виправданою в довгостроковій перспективі, з урахуванням деяких хвиль економічних криз та девальвацій національної валюти. На даному етапі, значну вагу Компанія приділяє збільшенню вкладень в найбільш надійні та прибуткові активи (вклади в банках рейтингу не нижче "А", боргові зобов'язання держави, тощо).

В планах Компанії з метою отримання більш стабільного доходу продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів, проводити оцінку динаміки результатів стрес-тестів з метою оперативного реагування на зміну ситуації в Компанії та, зважаючи на динаміку росту резервів, проводити контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття резервів.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик повинен на кожен звітний 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.

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

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.

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).

Результати тесту, проведеного на 31.12.2019 показали, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі, що свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

Станом на 31.12.2019р., Компанією, у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" та Внутрішньої політики з формування технічних резервів, здійснено формування резерву заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено на 31.12.2019 року від страхувальників. 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), склав 22288 тис.грн. Також здійснено формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за методом фіксованого відсотка. Розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали і склав 78 тис.грн.

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань, проведений Компанією станом на 31.12.2019 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.

Таким чином, підтверджується належне і повне формування та облік Страховиком резерву заявлених, але не виплачених збитків.

На 31.12.2019р. резерви із страхування, наведені в рядку 1530 балансу ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2019 року в сумі 24 874 тис.грн., розміщені наступним чином:

- " грошові кошти на поточних рахунках - 1 607 тис.грн.;
- " банківські вклади (депозити) - 8 623 тис.грн.;
- " цінні папери, що емітуються державою - 14 000 тис.грн.;
- " права вимоги до перестраховиків - 644 тис.грн.

Позикові кошти "Одеська регіональна страхова компанія" протягом 2019 року не залучала. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

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 06.07.2018р. за N 782/32234.

Структура інвестиційного портфелю Товариства відповідає вимогам Закону України "Про страхування".

Основні активи Компанії це депозити в банках з високим рейтингом та облігації внутрішньої державної позики. Інвестиції були також здійснені в минулих періодах в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р.

Загальний обсяг проінвестованих на 31.12.2019р. коштів, склав 53 909 тис. грн., зокрема:

- розвиток транспортної інфраструктури, в т.ч. будівництво та реконструкція автомобільних доріг - 48 139 тис.грн. (ТОВ "Ростдорстрой" ЄДРПОУ 33658865, термін повернення інвестиції

по договору до 20.08.2027р.);

- будівництво житла - 5 770 тис.грн. (ТОВ "Екоп-Південь" ЄДРПОУ 32580620термін повернення інвестиції по договору до 25.08.2022р.).

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.

Загальна кількість облігацій державних позик різних емісій, що знаходяться у власності ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія", станом на 31.12.2019р. складає 14700 шт., загальною балансовою вартістю 14942 тис. грн., що підтверджується відповідними витягами банку-депозитарію. При цьому пріоритет надавався державним облігаціям з найбільшими термінами обігу, тобто компанія робить ставку на довгострокове фінансування економіки та державних фінансів.

Міжнародний ідентифікаційний номер цінного паперу (код ISIN):

1. UA 4000200174, терміном погашення 20.01.2021 року.
2. UA 4000203723, терміном погашення 24.03.2021 року.
3. UA 4000194468, терміном погашення 16.06.2021 року.
4. UA 4000195176, терміном погашення 11.08.2021 року.
5. UA 4000199210, терміном погашення 12.10.2022 року.

Завдяки цим крокам, Компанією було забезпечено довгострокову надійність та ліквідність своїх вкладень, а також створено надійний ресурс для покриття страхових резервів прийнятними активами.

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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 р. за № 19/10299 (із змінами) та вимог статті 31 Закону України "Про страхування". Інформація щодо ознак фіктивності щодо об'єктів інвестицій Компанії відсутня.

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 2019 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. 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 від 12 липня 2001 року №2664-III.

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 фінансові послуги від 12 липня 2001 року №2664-III.

2.9. відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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. Аудитором не було отримано підтвердження від управлінського персоналу Товариства щодо виконання вимог абзацу другого пункту 28 Ліцензійних умов № 913 щодо доступності приміщень, в яких надаються фінансові послуги споживачам, 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, якій має кваліфікаційний сертифікат.

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., з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, страховою компанією 19.04.2013 року загальними зборами обраний, а 23.04.2018 року був переобраний внутрішній аудитор товариства Арсат'янц Марина Юріївна (особа не дала згоди на розкриття паспортних даних), який підпорядковується загальним зборам.

Щороку на річних загальних зборах акціонерів заслуховується звіт внутрішнього аудитора щодо ефективності управління товариством в адміністративній та фінансовій сферах.

Функціональні обов'язки внутрішнього аудитора викладені в статуті товариства і положенні про внутрішнього аудитора.

Таким чином, Компанією виконуються вимоги 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).

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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. Зберігання грошових коштів і документів здійснюється в сейфах. В наявності охоронна сигналізація.

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

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

Інформація (опис) у повному обсязі щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії, міститься у Примітці 5 "Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості" до річної фінансової звітності за 2019 рік ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ", що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому повторно в ньому не наводяться.

2.16. політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124 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. Договори перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Компанія не уклала.

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 2019 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.

2.18. 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 31.12.2019 року становить 61 871 тис.грн. (рядок 1495 балансу на 31.12.2019р.).

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 - 31.12.2019 року, становить 41 851 тис.грн., що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ "Статутний капітал акціонерного товариства".

2.19. 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 31.12.2018 року (на 01.01.2019р.) складає 76 154 тис.грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам складає 7 615 тис. грн.

Нами була отримана інформація щодо відсутності випадків здійснення Товариством в 2019 році правочинів, які б потребували попереднього розгляду та затвердження загальними зборами акціонерів.

Товариство у 2019 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.

2.20. 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.

2.21. 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.

2.22. 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):

2.22.1. 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.

2.22.2. 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".

2.22.3. Щодо інформації згідно пп. 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.

У відповідь на визначений значний ризик суттєвого викривлення фінансової звітності по причині значних суджень управлінського персоналу щодо застосування облікових оцінок, ми виконали аналітичні процедури, тести контролю та процедури по суті, пов'язані з процесом закриття фінансової звітності, які охоплювали: узгодження та звірку фінансової звітності з основними обліковими записами та перевірку суттєвих проводок та інших коригувань, зроблених під час складання фінансової звітності.

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

2.22.5. 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 2019 року по 31 грудня 2019 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі "Основа для думки" Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.22.6. 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 585 тис.грн., а також на рівні тверджень та аудиторських процедур, 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 несвоечасного 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 щодо фінансової звітності ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" за 2019 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., номер реєстрації в Реєстрі 100042,

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.; ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052.

(підпис)

Лисенко О.О.

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

30 березня 2020 року

1.Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Лисенко"

Код за ЄДРПОУ 35796588

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться

Аудиторською палатою України (АПУ) Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року

Місцезнаходження 36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49

Адреса офісу 36020, м.Полтава, вул.Гоголя, 12,к.506

Телефон

е - mail: 0505582871

auditlysenko@gmail.com

2.Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 1/2019/СК від 01.03.2019р. і

Додаткова угода № 2 від 10.03.2020 року

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту 10.03.2020р. - 30.03.2020р.

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 2019 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами), в пунктах 5 і 6 Розділу II.