

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169

ЄДРПОУ 35796588, п/р UA67380805000000002600090729 UAH

в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805

36014, м.Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411, 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»);
- Національний банк України;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Державна фіскальна служба України.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит повного пакету індивідуальної фінансової звітності загального призначення (надалі – фінансова звітність в усіх відмінках) Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (Скорочено – ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ») (ЄДРПОУ 31277606, місцезнаходження: вул. Довженка 6 "А", м. Одеса, 65015, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV (із змінами) щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі

«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до 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.

Облікові оцінки, в тому числі за справедливою вартістю

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок активів, в тому числі за справедливою вартістю. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок, в тому числі 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, враховуючі також вимоги регулятора страхового ринку (НБУ) щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів та ліцензійних умов, є одним із значущих для аудиту.

Згідно 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, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234 (із змінами):

«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».

Тому для виконання цих нормативів, страховику потрібно прийняти облікову політику і здійснити облікові оцінки із використанням професійного судження щодо методів оцінки активів та їх вартості, за якою вони відображуються у фінансовій звітності.

Фінансові активи складають практично 100% активів Товариства. Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Це питання вирішувалося наступним чином:

Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими 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».

Ми виконали оцінку положень облікової політики щодо оцінки фінансових інструментів, в тому числі за справедливою вартістю.

Ми вивчили структуру заходів внутрішнього контролю, які застосовує Компанія як страховик задля запобігання ризикам викривлення фінансової звітності внаслідок неадекватної оцінки фінансових активів.

Ми зосередилися на оцінці припущень управлінського персоналу при здійсненні ним облікових оцінок фінансових активів та їх класифікації.

Ми виконали тестування системи розрахунку амортизованої собівартості боргових фінансових інструментів (облігацій) та банківських депозитів, а також відповідність застосування методу обліку участі в капіталі інвестицій в економіку України на відповідність вимогам МСФЗ, а також відповідності застосованого управлінським персоналом рівня відсоткових ставок ринковим та проведеного ним аналізу ризиків фінансових інструментів.

Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу за процесом здійснення уповноваженими особами Компанії облікових оцінок та моніторингу дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів, встановлених регулятором.

Розкриття інформації щодо цих питань здійснено управлінським персоналом Товариства в п.п. 2.3.2. «Облікові політики щодо фінансових інструментів», п.п. 2.3.3. «Оцінка інвестицій в асоційовані та спільні підприємства» п. 2.3. «Пооб'єктні політики» Примітки 2. «Суттєві положення облікової політики» та пунктах 3.3. «Оцінки фінансових інструментів» і 3.4. «Оцінки справедливої вартості» Примітки 3. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності Товариства за 2020 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 в п. 7.2 «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості», щодо системи управління ризиками і проведеного аналізу чутливості в п.7.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7. «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності Компанії за 2020 рік.

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 2020 рік, що подаються ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» до Національного банку України згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2020 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 і включає Звіт про корпоративне управління (п.4 ч.2 ст. 40⁻¹), і якщо емітент є фінансовою установою, звіт про корпоративне управління готується відповідно до вимог Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах,

отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за 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 2020 року № 1521), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за N 517/9116 (із змінами) (Порядок № 39).

Згідно п.10 розділу II цього Порядку № 39: «Достовірність та повнота річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності (якщо страховик відповідно до законодавства складає консолідовану фінансову звітність), а також впевненість щодо річних звітних даних страховика щодо здійснення страхової діяльності повинні бути підтверджені суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту».

На виконання цих вимог аудитором було виконане пряме 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 2020 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 09.04.2021 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 2020 рік.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. формування (зміни) зареєстрованого (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 зареєстрованого (пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Згідно вимог ст.30 Закону України «Про страхування», пп.2 п.1 Розділу XIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за №797/8118 (Положення № 41), та п.30 і 33 «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, і цей розмір повинен дотримуватися на весь строк дії ліцензії.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 6.2.9. «Власний капітал (р.1400-1495)», де вказується, що станом на 31.12.2020 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 31.12.2020 року статутний капітал Товариства зареєстрований 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 2020 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 31.12.2020 року дорівнює 62 878 тис.грн. і складається з:

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

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

Нерозподіленого прибутку – 42 593 тис.грн. (р.1420 балансу).

Курс НБУ євро на 31.12.2020 року дорівнює 34,7396 грн. Розмір гарантійного фонду Товариства станом на 31.12.2020 року в еквіваленті євро складає 1,810 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 31.12.2020 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 31.12.2020 року згідно даних балансу становить 62 794 тис.грн. і визначені вирахуванням із загальної суми активів 94 682 тис.грн. суми нематеріальних активів 84 тис.грн. (залишкова вартість) і загальної суми зобов'язань 31 804 тис.грн., в т.ч. довгострокові забезпечення 129 тис.грн., страхові резерви 29 744 тис.грн. і поточні зобов'язання 1 931 тис.грн.

Нормативний запас платоспроможності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на 31.12.2020р. становить 2 334 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020р. над нормативним становить 60 460 тис.грн., і, таким чином, відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» на кожну звітну дату протягом 2020 року перевищував суму розрахункового нормативного запасу

платоспроможності страховика, що було підтверджено відповідними квартальними звітами.

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

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

Аудитором встановлено, що основну частину кредиторської заборгованості страховика складає поточна заборгованість за страховою діяльністю. В Товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги. Оборотні активи ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 року складають 46 805 тис.грн. і в 49,5 рази перевищують суму поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, яка складає 946 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 31.12.2020 року відсутня, низький.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками розкриті Компанією в п. 7.3 Примітки 7 «Розкриття іншої інформації», в якій вказано, що управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його 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.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності станом на 31.12.2020 року дорівнює 24,2, що перевищує нормативне значення (1,0-2,0) в 12 разів, і зріс в порівнянні з початком року більше ніж в 2 рази (був 11,0). Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець 2020 року дорівнює 20,0 при нормативі 0,25-0,5, і також зріс в 2,2 рази (був 9,0). Ці коефіцієнти показують здатність Товариства погасити свої поточні зобов'язання.

Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Як вказано в п. 7.4. «Управління капіталом» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації», Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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 спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для акціонерів та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток акціонерам завдяки встановленню страхових тарифів та цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Структура капіталу Товариства на 31.12.2020 року – 66% власний капітал, 34% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності або автономності) дорівнює 0,66, тобто перевищує оптимальне значення 0,5. Коефіцієнт структури капіталу на кінець 2020 року дорівнює 0,5, і дорівнює нормативному значенню (0,5-1,0). Норматив достатності капіталу протягом 2020 року має позитивне значення.

Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням спеціалістів Інституту Ризику. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден із стрес-тестів не показав наявності впливу на величину нетто-активів Товариства більше ніж на 10%. Абсолютна величина нетто-активів суттєво перевищує нормативний запас платоспроможності. Це означає нечутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності. Компанія не містить у портфелі ДМС та ОСЦПВНТЗ, тому сценарії, що стосуються вищеназваних видів, не застосовні для Компанії.

Зважаючи на позитивні для «Одеська регіональна страхова компанія» результати стрес-тестування річної звітності за 2020 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 2.3.1.5. «Технічні резерви Товариства» та 2.3.1.8. «Оцінка страхових зобов'язань» п. 2.3.1. «Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань» п. 2.3 «Пооб'єктні політики» Примітки 2. «Суттєві положення облікової політики».

Формування страхових резервів Компанія проводить згідно затвердженої, «Внутрішньої політики формування технічних резервів» та 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».

Резерв незароблених премій на 31.12.2020 року сформований в сумі 3572 тис.грн. і включає частки від сум надходжень страхових платежів та вхідного перестраховування, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється методом «1/365» – «pro rata temporis» на будь-яку дату, як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором страхування та вхідного перестраховування. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестраховування як 100 % отриманих страхових платежів, (у т.ч. перестрахових платежів, що сплачуються перестраховальниками (цедентами)) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору.

Також, крім резерву незароблених премій, Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» формує наступні технічні резерви:

Резерв заявлених, але не врегульованих збитків, який створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Резерв заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено на 31.12.2020 року від страхувальників (резерв зарезервованих несплачених страхових сум та відшкодувань за відомими вимогами, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови в виплаті), склав 25 711 тис. грн.

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. До обраних актуарних методів належать ланцюговий метод (Chain Ladder).

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).

Розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали і склав на 31.12.2020 року 461 тис. грн.

Інформація щодо сформованих страхових резервів розкрита Товариством в п.п.6.2.11. «Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (рядки 1530 - 1533)» п.6.2. «Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1,

тис.грн.)» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах».

Найменування статті	На 31 грудня 2020 р., тис.грн.
Страхові резерви (р.1530). В тому числі:	29 744
Резерв незароблених премій (р.1533)	3 572
Резерв збитків або резерв належних виплат (р.1532), в тому числі:	26 172
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	25 711
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	461

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 29 744 тис. грн. Частка перестраховиків у страхових резервах складає 4316 тис.грн., в тому числі в технічних резервах незароблених премій - 500 тис.грн., у резервах заявлених, але не врегульованих збитків - 3 816 тис.грн. 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 з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» 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.

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. 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", 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 31.12.2020 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.

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань, проведений Компанією станом на 31.12.2020 року, показав перевищення фактично сформованих резервів над розрахованими, і це спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, підтверджується формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих резервів Компанії відповідно до законодавства; належне та повне формування та облік резерву заявлених, але не виплачених збитків (як для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя), а також належне і повне формування та облік Страховиком інших технічних резервів.

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 напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;

банківські метали;

кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми. У цьому разі кредит не може бути видано раніше, ніж через один

рік після набрання чинності договором страхування, та на строк, який перевищує період, що залишився до закінчення дії договору страхування;

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

Для розрахунку нормативів були використані дані балансу Товариства станом на 31.12.2020 року.

Активи Товариства, в яких розміщені страхові резерви, складають на 31.12.2020 року 94 581 тис. грн. і включають активи, оцінені за амортизованою собівартістю на суму 58312 тис.грн. (облігації, депозити та дебіторська заборгованість); оцінені за справедливою вартістю на суму 2 575 тис. рн. (кошти на рахунках в банках); довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі 29 378 тис. грн.; і частки перестраховиків в страхових резервах 4 316 тис. грн.

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 «АА», боргові зобов'язання держави, тощо). Протягом 2020-го року, Компанією здійснено збільшення депозитних вкладів у банках з рейтингом не нижче "АА", як за рахунок інвестування поточних надходжень Товариства, так і шляхом часткового згортання інвестицій в економіку України, з подальшим спрямуванням коштів у банківську систему.

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.

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.

На 31.12.2020р. резерви із страхування, наведені в рядку 1530 балансу ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 року в сумі 29 744 тис.грн., розміщені наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2 575 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 6 776 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою — 18 406 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 500 тис. грн.
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними КМУ – 1 487 тис. грн.

Таким чином, сформовані страхові резерви повністю забезпечено прийнятними активами, і при проведенні аудиту, аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо дотримання страховиком ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених в статті 31 Закону України «Про страхування» і «Положенні 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 (із змінами).

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 напрямами, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р.

Загальний обсяг проінвестованих на 31.12.2020р. коштів, склав 29 378 тис. грн., зокрема:

- розвиток транспортної інфраструктури, в т.ч. будівництво та реконструкція автомобільних доріг – 29 378 тис.грн. (ТОВ "Ростдорстрой" ЄДРПОУ 33658865, термін повернення інвестиції по договору до 20.08.2027р.);

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 31.12.2020р. складає 18 400 шт., загальною балансовою вартістю 18 406 тис. грн., що підтверджується відповідними виписками 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. UA4000194468, терміном погашення 16.06.2021 року.
2. UA4000195176, терміном погашення 11.08.2021 року.
3. UA4000200174, терміном погашення 20.01.2021 року.
4. UA4000203723, терміном погашення 24.03.2021 року.
5. UA4000213771, терміном погашення 14.04.2021 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. 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 31.12.2020 року становить 62 878 тис.грн. (рядок 1495 балансу на 31.12.2020р.).

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 – 31.12.2020 року, становить 60 858 тис.грн., що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ «Статутний капітал акціонерного товариства».

2.5. Виконання значних правочинів

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

Згідно розділу 16 Статуту Товариства:

«16.1.Рішення про надання згоди на 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.

16.2. Рішення про надання згоди на 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 31.12.2019 року (на 01.01.2020р.) складає 88 536 тис.грн. Сума мінімального правочину, яка підлягала аудиторським процедурам складає 8 854 тис. грн.

Нами була отримана інформація щодо відсутності випадків здійснення Товариством в 2020 році правочинів, які б потребували попереднього розгляду та затвердження загальними зборами акціонерів.

Товариство у 2020 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», ми не виявили випадків не дотримання Товариством вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

2.6. Інформації, передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акціонерні товариства»

Частиною 2 статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено, що:

«За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року ревізійна комісія (ревізор) 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».

Частиною 4 статті 75 цього Закону встановлено, що:

«Аудиторський звіт, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію, передбачену частиною другою статті 74 цього Закону».

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 щодо ознайомлення з актами ревізій і перевірок, проведено спілкування з юристами Товариства, проведено моніторинг відкритої бази даних перевірок контролюючих органів.

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.

Станом на дату Звіту незалежного аудитора нами не було отримано висновок Ревізора Товариства, 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.

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.

2.7. 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;

- б) 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 (із змінами), 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.

2.8. *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):*

2.8.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко» обрано аудитором ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» тендерним комітетом та рішенням № 2 від 25.02.2019р. Генерального директора Товариства, уповноваженим щодо обрання аудитора згідно п.п.13 п.18.11 Розділу 18 Статуту Товариства. Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства втретє. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 3 роки з моменту, коли Товариство стало суб'єктом суспільного інтересу.

2.8.2. В зв'язку із не створенням аудиторського комітету та відсутністю наглядової ради, ми надали додатковий звіт уповноваженому органу управління згідно Статуту ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» - загальним зборам Товариства. Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в

цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу управління ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ».

2.8.3. 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 процедури, що перелічені в параграфі «Ключові питання аудиту» Розділу I нашого Звіту незалежного аудитора.

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

2.8.5. 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 2020 року по 31 грудня 2020 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі «*Основа для думки*» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.8.6. 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, доречно для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою

висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

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

В залежності від визначеного у відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівня суттєвості, який був визначений нами на рівні фінансової звітності в сумі 1 220 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 несвоєчасного врахування змін певних обставин,

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

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

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

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

- чи правильно велись облікові реєстри;

- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;

- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;

- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;

- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;

- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

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

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

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

нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» за 2020 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.



Лисенко О.О.

36014, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411
09 квітня 2021 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 2, 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	36014, м.Полтава, вул.Європейська, 2, офіс 411
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 № 3 від 22.02.2021 року
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	22.02.2021р. – 09.04.2021р.