

# Титульний аркуш

27.04.2020

(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 2020 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: 65015, 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 16.04.2021, 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](http://www.orsk.com.ua)

(URL-адреса сторінки)

27.04.2021

(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	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	
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 облигації 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 облигацій 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 виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
  - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен 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.	

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	469/1349/19	Березанський районий суд Миколаївської області	Одеська регіональна страхова компанія	Якубовський А.А.		Стягнення коштів з особи, винній у ДТП	Призначена дата розгляду
<b>Опис:</b>							
Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" звернулось до Березанського районного суду 03 грудня 2019 року з позовом, у якому просить стягнути з відповідача на свою користь витрати у зв'язку із страховим випадком у сумі 139335,00 грн.							
2	908/75/21	Господарський суд Запорізької області	Одеська регіональна страхова компанія	"Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"		Відшкодування матеріальної шкоди, завданої в результаті дорожньо-транспортної пригоди в порядку суброгації	Прийнята до розгляду
<b>Опис:</b>							
Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" звернулось до Господарського суду Запорізької області з позовною заявою від 24.12.2020 до Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА" про відшкодування матеріальної шкоди, завданої в результаті дорожньо-транспортної пригоди в порядку суброгації в розмірі 65 275,00 грн.							

## **XI. Опис бізнесу**

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Зміни в організаційній структурі підприємства відповідно до попередніх звітний 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 2020 році склав - 432484,52 грн, відносно 2019 року збільшення на - 23281,96грн.

**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". Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 "Страхові контракти".

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

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.



Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", "Про Страхування", та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, які не втратили чинність, а також нового регулятора - НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності страховика, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

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.

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

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.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією і щорічно переглядається за результатами річної інвентаризації.

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.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

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

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

**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 2020 р. (тис.грн.):

Найменування статті 2020 рік

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього: 13684

Частки страхових платежів, належні перестраховикам 1441

Зміни в резервах незароблених премій 1064  
Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій -43  
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя 11136

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг 1596  
Чисті понесені збитки за страховими виплатами 8179  
Чистий прибуток від страхової діяльності 1361

Інші операційні доходи за 2020 р. (тис.грн.):

Найменування статті 2020 рік  
Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку 35  
Інші операційні доходи ( комісійна винагорода, танъема ) 958  
Разом: 993

Фінансові доходи за 2020 р.(тис.грн.):

Найменування статті 2020 рік

Інші фінансові доходи (купонний дохід за ОВДП, за договорами довгострокових банківських депозитів) 6023  
Інші доходи (дохід від продажу акцій та ОВДП) 7619  
Разом: 13642

**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, прогностні 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 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 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 01.01.2020р.	250	15	79	113	29	486	
Придбання ОС у 2020р.	-	-	3	-	10		
Первісна вартість ОС на 31.12.2020р.	250	18	79	123	29	499	
Знос на 01.01.2020р.	250	15	79	109	29	482	
Нарахування зносу за 2020р.		3	-	5	-		
Знос на 31.12.2020р.	250	18	79	114	29	490	
Балансова вартість ОС на 01.01.2020р.	0,0	0,0	0,0	4	0,0	4	
Балансова вартість ОС на 31.12.2020р.	0,0	0,0	0,0	9	0,0	9	

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 2020 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 тенденцією до знецінення національної валюти, відтоком капіталу з України, згортанням ринків з реалізації товарів і послуг, спричинені через наслідки пандемії COVID-19 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 2020 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 44 874 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 60 460 тис. грн.

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

Вартість чистих активів підприємства на 31.12.2020р. становить - 62 878 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 2020 рік становить - 21,0т тис.грн.

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

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

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

Також, страхова компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, прибуток від утримання облігацій внутрішньої державної позики, дохід від інвестування в галузі економіки України за напрямами, 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	2020 рік	2019 рік	2018 рік
1	2 3 4 4			
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	13684,4	9516,0	6559,2
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам		1441,5	1533,8
3.	Зміни в резервах незароблених премій		1064,5	913,4
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій		-42,5	-47,8
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя		11135,9	7021,2
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг		1596,0	1339,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування		8686,5	1685,0
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками		507,8	553,8
9.	Чистий дохід от страхової діяльності		1361,2	4551,0

#### 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 Олена Володимірівна Цебеняк Олександр Іванович
Виконавчий орган	Генеральний директор	Ітигін Владислав Анатолійович

Товариства		
------------	--	--

## 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><b>Опис:</b> 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><b>Опис:</b> 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><b>Опис:</b> 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><b>Опис:</b> Внутрішній аудитор здійснює:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нагляд за поточною діяльністю Товариства;</li> <li>- контроль за дотриманням у Товаристві законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання фінансових послуг, цінних паперів та фінмоніторингу;</li> <li>- контроль за виконанням рішень загальних зборів Товариства, дотриманням положень статуту та інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;</li> <li>- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну придатність його посадових осіб та працівників;</li> <li>- контроль за повнотою виконання своїх службових обов'язків посадовими особами Товариства, випадками перевищення ними своїх</li> </ul>						



	<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><b>Опис:</b>  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
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Ітигін Владислав Анатолійович			9,9
Ітигіна Олена Володимірівна			9,781818
Цебеняк Олександр Іванович			5,17091
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

### 2. Інформація про розвиток емітента

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

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

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

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

використовуються операції хеджування

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

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент  
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" від 18.04.2014  
<https://orsk.com.ua/wp-content/uploads/2015/11/Kodeks.pdf>

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	28.04.2020	
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.  Слухали: Інформацію 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	

	<p>господарської діяльності товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду річного звіту.</p> <p>Слухали: Звіт Генерального директора товариства Ітигіна В.А.</p> <p>Виступили: Пасіченко К.С.</p> <p>Ухвалили: Затвердити річний звіт Генерального директора по результатам фінансової та господарської діяльності товариства за 2019 рік. Роботу Генерального директора Ітигіна В.А. в 2019 році визнати задовільною.</p> <p>3.Звіт та висновки Ревізора товариства щодо фінансово-господарської діяльності товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</p> <p>Слухали: Звіт ревізора товариства Пасіченко К.С.</p> <p>Виступили: Старушкевич М.І.</p> <p>Ухвалили: Затвердити звіт та висновки ревізора товариства по результатам перевірки фінансово-господарської діяльності та балансу товариства за 2019 рік.</p> <p>4. Звіт внутрішнього аудитора щодо ефективності управління товариством.</p> <p>Слухали: Звіт внутрішнього аудитора товариства Арсатянц М.Ю.</p> <p>Виступаючих не було.</p> <p>Ухвалили: Звіт внутрішнього аудитора товариства щодо ефективності управління товариством взяти до відома.</p> <p>5. Розподіл прибутку товариства. Прийняття рішення щодо виплати дивідендів.</p> <p>Слухали: Інформацію Генерального директора Ітигіна В.А.</p> <p>Виступили: Старушкевич М.І.</p> <p>Ухвалили: Дивіденди з нерозподіленого прибутку не нараховувати і 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 голосуючих 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)		

<b>У разі скликання, але не проведення</b>	
--	--

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

**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	Генеральний директор здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Товариства. До компетенції генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів. Генеральний директор вправі без довіреності діяти від імені



	Товариства, в тому числі: представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, підписувати цивільно-правові, фінансові та банківські документи, розпоряджатися майном та коштами Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
--	---

<b>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</b>	
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Задовільна
---	------------

**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?**

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства

		фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	товаристві		
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 реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	"ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД"	503257	24,749091
2	"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	24
3	"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД"	135903	24

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

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

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

**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,, Маркет Сквер, Ямарадж Білдінг, 3-й поверх, а/с 317	13 612	24,749091	13 612	0
"ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД"	87570	Віргінські острови (Брит.), Тортола р-н, Роуд- Таун,, Маркет Сквер, Ямарадж Білдінг, 3-й поверх, а/с 317	13 200	24	13 200	0
"ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД"	135903	Кіпр, Нікосія, Бумпулінас,1,БУБУЛІНА БІЛДІНГ, кв./оф.24,	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 Володимирівна			5 380	9,781818	5 380	0
Цебеняк Олександр Іванович			2 844	5,17091	2 844	0
<b>Усього</b>			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"> <li>- участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на загальних зборах);</li> <li>- отримання дивідендів;</li> <li>- отримання в разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості;</li> <li>- отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</li> <li>- обов'язковий викуп Товариством належних акціонеру акцій у випадках і порядку, передбачених статтею 68 Закону України "Про акціонерні товариства" та пунктом 23 статуту Товариства;</li> <li>- вихід із Товариства визначеним законодавством шляхом відчуження належних йому акцій.</li> </ul> <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"> <li>- дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>- виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;</li> <li>- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Товариства;</li> <li>- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> </ul>	відсутня

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



**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 2020 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 розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу 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:	4	9	0	0	4	9
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	4	9	0	0	4	9
транспортні засоби	0	0	0	0	0	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	4	9	0	0	4	9
Опис	<p>Основні засоби розташовані за юридичною адресою страхової компанії. Протягом 2020 року страхова компанія купувала основних засобів на суму 13 тис. грн. Ступень зносу основних засобів складає 98,2%. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.01.2013р. та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом, з використанням таких термінів використання: комунікації, меблі - від 120 до 160 місяців; інструменти, прилади, інвентар - від 24 до 60 місяців; транспортні засоби - 120 місяців. Суттєвих змін у вартості основних засобів та обмеження на використання майна страхової компанії не було.</p>					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	62 878	61 871
Статутний капітал (тис. грн)	20 020	20 020
Скоригований статутний капітал	20 020	20 020

(тис.грн)	
<b>Опис</b>	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.
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів (62 878,00 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	01.01.2020	0	0	31.12.2020
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2020	0	0	31.12.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2020	0	0	31.12.2020
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2020	0	0	31.12.2020
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2020	0	0	31.12.2020
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня	01.01.2020	0	X	31.12.2020
Податкові зобов'язання	X	724	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 207	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 931	X	X
Опис	Інші зобов'язання емітента це: - заборгованість перестраховика по ризикам, переданим у перестраховування (946 тис. грн.) - Заборгованість по заробітній платі (15 тис. грн.) - Заборгованість зі страхування (3 тис.грн.) - Заборгованість по поточним розрахункам (243 тис.грн.)			

--	--



			КОДИ
		Дата	01.01.2021
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: 65015 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 31.12.2020 р.  
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	37	84	
первісна вартість	1001	260	324	
накопичена амортизація	1002	( 223 )	( 240 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	4	9	
первісна вартість	1011	486	499	
знос	1012	( 482 )	( 490 )	
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	53 909	29 378	
інші фінансові інвестиції	1035	16 252	18 406	
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	70 202	47 877
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	1 426	3 108
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	458	726
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18	78
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	13 208	38 575
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 607	2 575
Витрати майбутніх періодів	1170	4	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 220	4 316
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 677	3 816
резервах незароблених премій	1183	543	500
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	18 334	46 805
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	88 536	94 682

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 020	20 020
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	265	265
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41 586	42 593
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	61 871	62 878
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	110	129
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	110	129
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	24 874	29 744
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	22 366	26 172
резерв незароблених премій	1533	2 508	3 572
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	24 984	29 873
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	440	724
у тому числі з податку на прибуток	1621	438	721
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	10	15
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	992	946
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	237	243
Усього за розділом III	1695	1 681	1 931
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	88 536	94 682

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2021
31277606

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2020 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	11 136	7 021
Премії підписані, валова сума	2011	13 684	9 516
Премії, передані у перестраховування	2012	( 1 441 )	( 1 534 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 064	913
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-43	-48
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 596 )	( 1 339 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 8 179 )	( 1 131 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 361	4 551
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2 667	-7 545
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-3 806	-10 222
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 139	2 677
Інші операційні доходи	2120	993	90
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	( 789 )	( 670 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 0 )	( 182 )
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 1 102 )	( 3 756 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	6 023	4 738
Інші доходи	2240	7 619	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 181 )	( 133 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 3 270 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 7 361 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 728	849
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-721	-438
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 007	411
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 007	411

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	56	127
Витрати на оплату праці	2505	449	433
Відрахування на соціальні заходи	2510	99	84
Амортизація	2515	25	47
Інші операційні витрати	2520	9 935	2 631
Разом	2550	10 564	3 322

#### 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	0,018309	0,007473
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,018309	0,007473
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

01.01.2021

31277606

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	3	6 618
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	35	53
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	11 949	9 488
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 816	1 456
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 656 )	( 1 406 )
Праці	3105	( 343 )	( 331 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 94 )	( 90 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 541 )	( 332 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 438 )	( 233 )
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	( 3 )	( 6 586 )
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	( 10 253 )	( 2 865 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 1 408 )	( 1 053 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	505	4 952
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	7 613	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 086	3 974
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	29 611	12 771
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 18 036 )	( 14 137 )
необоротних активів	3260	( 77 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 6 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	21 197	2 602
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	3 665	645
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	3 665	645
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	25 367	8 199
Залишок коштів на початок року	3405	13 208	5 009
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	38 575	13 208

Керівник

Ітигін Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Арнаут Светлана Леонідівна





зарєєстрованого 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
<b>Внески учасників:</b> 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
<b>Вилучення капіталу:</b> 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
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	1 007	0	0	1 007
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	20 020	0	0	265	42 593	0	0	62 878

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 2020 РОКУ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

### 1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### 1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (скорочено - ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"), (далі - Товариство або Компанія в усіх відмінках) за період, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

#### 1.2. Загальні

відомості

МСБО1.138(а) та (б)

##### 1.2.1. Найменування

Повна назва юридичної особи:

українською мовою ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ";

- російською мовою ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

"ОДЕССКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНІЯ";

- англійською мовою PRIVATE JOINT STOCK COMPANY

"ODESSA REGIONAL INSURANCE COMPANY".

Скорочене найменування Товариства:

- українською мовою ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ;

- російською мовою ОДЕССКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНІЯ;

- англійською мовою ODESSA REGIONAL INSURANCE COMPANY.

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

1.2.3. ЄДРПОУ: 31277606.

1.2.4. Дата державної реєстрації як юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія" (скорочено - ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" 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 році 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).

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/>

1.2.5. Оргструктура: Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія: Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління. Відокремлені підрозділи відсутні. Дочірні підприємства відсутні.

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

### 1.3. Опис діяльності

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.

Мета і предмет 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" створено з метою одержання прибутку шляхом здійснення страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб. Предметом діяльності Товариства 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:

Ліцензія Серія, Номер Дата видачі

Страхування від нещасних випадків АГ №569158 20.12.2010

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) АГ №569156 20.12.2010

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АГ №569153 20.12.2010

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АГ №569154 20.12.2010

Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) АГ №569155 20.12.2010

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) АГ №569160 20.12.2010

Страхування фінансових ризиків АГ №569161 20.12.2010

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ №569159 20.12.2010

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру АГ №569162 20.12.2010

Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ №569157 20.12.2010

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування АВ №594180 16.12.2011

Види економічної діяльності:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний).

Протягом звітного періоду в товаристві функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Виконавчий орган (Генеральний директор);
- Ревізор.

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом товариства, здійснює Виконавчий орган Товариства - Генеральний директор.

Розмір статутного капіталу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" на 31.12.2020 року складає 20 020 тис. грн. Статутний капітал поділений на 55000 простих іменних акцій номінальною вартістю 364 гривні кожна.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 28886 від 12.02.2021 року ПАТ "Національний депозитарій України" перелік акціонерів, які є власниками статутного (зареєстрованого) капіталу Товариства, 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 - Бумпулінас,1,БУБУЛІНА БІЛДІНГ, кв./оф.24, Нікосія,1060, Кіпр. 4 804,80

24%

2) Компанія "Фінертон Лімітед", зареєстрована 03/07/2002 р. реєстратором у справах юридичних осіб Британських Віргінських островів за № 503257, адреса - Віргінські Острови (Брит.), Тортола, Роуд-Таун, а/с 3175, Маркет Сквер, Ямарадж Білдінг, 3-й поверх 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 - Віргінські Острови (Брит.), Тортола, Роуд-Таун, а/с 3175, Маркет Сквер, Ямарадж Білдінг, 3-й поверх 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%

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Розкриття інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників внесено до Реєстраційної картки Товариства в Комплексній інформаційній системі, де здійснено розкриття всієї відповідної інформації:

<https://kis.bank.gov.ua/FinCompanyCard/Card/30000001084508>

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" є фізична особа, Громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії, Жуков Олександр, д.н. 13.06.1954 р., паспорт серія номер 801578409, зареєстрований за адресою: Лондон, Йорк Хаус, W84EY.

Інших фізичних осіб, які мають можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самотійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у

розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу, або прав голосу в юридичній особі, та формально володіють або незалежно від формального володіння мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" безпосередньо або через інших осіб, не має.

Облікова кількість штатних працівників станом на 31.12.2020 року 5 осіб.

#### 1.4. Операційне середовище

ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства і дохідності його інвестицій.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи, у зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити майбутній ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів.

На Товариство також впливають зміни в державному регулюванні і нагляді за його діяльністю. В 2020 році були прийняті нові Закони та підзаконні нормативні акти, які впливають на діяльність Компанії. На підставі Указу Президента України від 30.06.2020р. № 259/2020 було припинено повноваження Нацкомфінпослуг.

Регулятором діяльності Товариства з 2-го півріччя 2020 року є Національний Банк України.

#### 1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних на дату складання цієї звітності ( в редакції станом на 31.12.2020 року) МСФЗ, опублікованих на сайті Міністерства фінансів України, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних

законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

#### 1.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Компанія мала на початок 2020 року два договори на суму 53909 тис.грн. на інвестування в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р., Протягом 2020 року, за взаємною згодою сторін, було здійснено згорання інвестиції Компанії в будівництво житла шляхом дострокового припинення договору із ТОВ "ЕКОП-ПІВДЕНЬ", оскільки ця галузь зазнала значних втрат через пандемію COVID-19, і подальше інвестування несло ризику значних фінансових втрат для Компанії, як Інвестора. Ця інформація розкрита в п.6.2.3. "Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі (рядок 1030)" Примітки 6.

Протягом 2020 року, Компанією здійснено збільшення депозитних вкладів у банках з рейтингом "А" на 24399 тис.грн. або в 2,1 рази в порівнянні із початком 2020 року, як за рахунок інвестування поточних грошових надходжень, так і шляхом часткового згорання інвестицій в економіку України, з подальшим спрямуванням цих коштів у банківську систему. ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" продовжує розбудовувати портфель державних боргових паперів. Інвестиції в ОВДП збільшилися на кінець року на 3469 тис.грн. або на 23%. Компанія одночасно отримує інвестиційний прибуток, і має інструмент забезпечення додаткової платоспроможності та ліквідності.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 44 874 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) суттєво перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності: розмір активів, визначених ст.30 Закону України "Про страхування", складає - 62793,8 тис.грн., що перевищує розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності (2333,5 тис.грн.) на 60460,3 тис. грн.

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, 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.

#### 1.7. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

#### 1.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності



Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Компанія застосовує також вимоги МСФЗ 4 "Страхові контракти" до страхових контрактів (включаючи договори перестраховування), які вона випускає, та договорів перестраховування, які вона утримує, то до фінансових інструментів з умовою дискреційної участі, які вона емітує.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так 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.

#### 1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом Товариства 24.02.2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності.

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".

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

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", "Про Страхування", та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, які не втратили чинність, а також нового регулятора - НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання

фінансової та іншої звітності страховика, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

## 2.2. Політика звітування

### 2.2.1. Звітний період фінансової звітності

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

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)

- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)

- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

### 2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;

- б) зобов'язання;

- в) власний капітал;

- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;

- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" відповідають встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);

- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що діють на звітну дату, та НБУ.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

### 2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

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.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## 2.3. Пооб'єктні політики.

### 2.3.1. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань

#### 2.3.1.1. 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.

#### 2.3.1.2. 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) набирають 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).

#### 2.3.1.3. 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 перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

#### 2.3.1.4. 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 повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

#### 2.3.1.5. Технічні резерви Товариства

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування) 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.

##### 2.3.1.5.1. 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)

##### 2.3.1.5.2. 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.

#### 2.3.1.5.3. 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 кожен 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.

#### 2.3.1.6. 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.

#### 2.3.1.7. 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 cedenta зменшилась, cedent 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, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

#### 2.3.1.8. 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 звітної 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.

#### 2.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

##### 2.3.2.1. 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 залишились у Товариства, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

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 взятє 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.

#### 2.3.2.2. 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.

#### 2.3.2.3. 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 визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, 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).

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.

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

#### Дебіторська заборгованість

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 договірного 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 кредитних збитків 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 - один раз у квартал. Залишок резерву 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 матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### 2.3.2.4. 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, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або. за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

#### 2.3.2.5. 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.

#### 2.3.2.6. 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.

#### 2.3.3. Оцінка інвестицій в асоційовані та спільні підприємства

Якщо Компанія володіє прямо або опосередковано 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо Компанія володіє (прямо або опосередковано) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена.

Якщо Компанія має спільний контроль над об'єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, вона має обліковувати свою інвестицію в асоційоване чи спільне підприємство, застосовуючи метод участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення.

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. 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.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Окрім випадків, коли інвестиція або частина інвестиції в асоційоване або спільне підприємство

класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", інвестиція або будь-яка утримувана частка в інвестиції, не класифікована як утримувана для продажу, має бути класифікована як непоточний актив.

Компанія має 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.

## 2. 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 2.3.4.1. 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.

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, однакових 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".

#### 2.3.4.2. 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.

#### 2.3.4.3. 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.

#### 2.3.4.4. 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;
- г) 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 прийнятно) 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 торгівельних 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 правостановлюючими 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 правостановлюючого документа, але не менш як два роки

група 2 - інші нематеріальні активи ( право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) відповідно до правостановлюючого 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.

#### 2.3.4.5. 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.

#### 2.3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

#### 2.3.5.1. 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.

#### 2.3.5.2. Первісна та посліуюча 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.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую 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.

#### 2.3.6. 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.

#### 2.3.7. Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;

- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

### 2.3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 "Оренда".

Товариство не застосовує 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. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

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 Товариство як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

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 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.

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.

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

### 2.3.9. 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 кожну 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.

### 2.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 2.3.10.1. 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.

#### 2.3.10.2. 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.

#### 2.3.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на суму заробітної плати працівників і перераховує їх до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання стажу, та зароблена відповідна заробітна платня

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

#### 2.3.11.1. 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.

#### 2.3.11.2. 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.

#### 2.3.11.3. 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.

#### 2.3.11.4. 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.

#### 2.3.11.5. 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.

#### 2.3.11.6. 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.

### 3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

#### 3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.

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. Області, 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.

#### 3.2. 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.

### 3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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 Товариства для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; 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.

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%.

### 3.4. Оцінки справедливої вартості

#### 3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності



інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості:

о ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);

о дохідний підхід (для депозитів);

о витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливу вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливу вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижує ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

### 3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок - це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок - це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок - це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило би у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

### 3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто відсоток за базовою чи безризиковою ставкою);
- б) кредитний ризик;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти капіталу;
- г) волатильність (тобто величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;

е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

о його фізичних або технічних ознак;

о юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу; та

о поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна - нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигід від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

Справедлива вартість визначається за даними ринку, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

о Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.

о Укладанню угоди передують маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.

о Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Товариство:

" Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.

" Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди. Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу - це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обгрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передують процедурі оцінки.

#### 3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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".

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у

фінансовій звітності прибуток або 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 компанії, 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.

### 3.5. 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 призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### 3.6. Судження щодо оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

### 3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;
- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони

відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримають (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

### 3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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 оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до 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, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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 управлінський персонал 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. Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- (б) часову вартість грошей; і
- (в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних коригувань) за торговельною дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних

збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

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.

### 3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, 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 як Орендодавець класифікує кожну 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.

### 3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається 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 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 4,7% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ "Вартість строкових депозитів".

### 3.11. Валютні курси

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

Товариство використовував обмінні курси на дату балансу:

31.12.2019	31.12.2020		
Гривня /1 долар США	23,6862	28,2746	
Гривня/1 євро	34,7396	31,7141	

### 3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і 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. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

### 3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за минулі роки та за 2020 рік не перевищував 40 мільйонів гривень, тому в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування без коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці, за 2020 рік.

## 4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
-----------------------	----------------	----------------	-------------------------

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

" зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

" облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

" розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. 1 січня 2021 року

Дозволено



МСБО 16 "Основні засоби" Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. 01 січня 2022 року Дозволено

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). 1 січня 2022 року Дозволено

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. 1 січня 2022 року Дозволено

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. 1 січня 2022 року

Дозволено

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін. 1 січня 2022 року Дозволено

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. 1

січня 2022 року Дозволено

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

" уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

" класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

" роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату

закінчення звітнього періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 01 січня 2023 року Дозволено

МСФЗ 17 Страхові контракти о Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

о Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

о Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

о Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

о Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки

о Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

о Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів

о Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

о Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

о Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 1 січня 2023 року

Дозволено

При складанні фінансової звітності Товариство застосував 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 2020 рік.

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2020 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та 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.

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Товариство у 2020 році на початок року рекласифікацію та виправлення помилок у фінансові звітності не здійснювало.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

6.1.1. Доходи і витрати від страхової діяльності (рядки 2010-2112)

Найменування статті 2020 рік 2019 рік

Чисті зароблені страхові премії (р.2010) 11136 7021

Премії підписані, валова сума (р.2011) 13684 9516

Премії, передані у перестраховування (р.2012) 1441 1534

Зміни резерву незароблених премій, валова сума (р.2013) 1064 913

Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій (р.2014) -43 -48

Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя 11136  
7021

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг (р.2050) 1596 1339

Чисті понесені збитки за страховими виплатами (р.2070) 8179 1131

Валовий прибуток від страхової діяльності (р.2090) 1361 4551

Дохід ( витрати) від зміни інших страхових резервів (р.2110) -2667 -7545

Зміна інших страхових резервів, валова сума ( р.2111) -3806 -10222

Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах (р.2112) 1139 2677

Прибуток ( збиток) від страхової діяльності -1306 -2994

Протягом 2020 року було укладено 295 договорів страхування, з яких юридичними особами - 193 договори, з фізичними особами - 102 договору. Станом на кінець звітнього періоду загальний обсяг відповідальності за всіма діючими договорами страхування та перестраховування склав 624262,0 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкове страхування (крім державного) - 69 614,5 тис. грн.;

- майнове страхування - 554647,5 тис. грн.

Протягом звітнього періоду страховиком здійснено виплати страхових відшкодувань на загальну суму 8686,5 тис. грн.; у тому числі:

- на врегулювання страхових випадків зі страхування наземного транспорту - 1523,8 тис. грн.;

- на врегулювання страхових випадків зі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 7162,7 тис. грн

Страховою компанією за 2020 рік було отримано частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками у сумі 507,8 тис. грн.

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);

Протягом звітнього періоду страховиком було здійснено повернення частки страхового платежу за договором страхування наземного транспорту у зв'язку з переходом права власності. Ініціатором дострокового припинення договору був страхувальник. Сума повернення страхової премії становить 4,2 тис. грн., що становить менш ніж 0,1% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

Актuarні розрахунки тарифів до Правил добровільного страхування виконував актуарій Поплавський О.О., диплом №14 від 17.09.1999 року.

Для власних потреб Компанія не використовує актуарних розрахунків, інших, ніж ти, що є не невід'ємним додатком до Правил добровільного страхування.

Власних фахівців з актуарних розрахунків компанія не має.

#### 6.1.2. Інші операційні доходи (рядок 2120)

2020 рік 2019 рік

Відсотки одержані на залишок коштів на поточному рахунку 35 53

Комісійна винагорода агента 14 9

Регрес - 15

Страхове відшкодування на ремонт а/м, що належить Компанії- 13

Тантьєма, за договором перестраховування 944 -

Разом: 993 90

#### 6.1.3. Адміністративні витрати (рядок 2130)

2020 рік 2019 рік

Банківські послуги 34 24

оренда	164	97		
Зв'язок	30	34		
Витрати на ЦП	-	6		
Послуги сторонніх організацій	445	464		
Інші витрати	116	45		
Разом	789	670		

#### 6.1.4. Інші операційні витрати (рядок 2180)

	2020 рік	2019 рік		
Нараховані штрафи та пеня за перевіркою ДФС	-	182		
Разом:	-	182		

#### 6.1.5. Інші доходи (рядки 2240 та 2270)

	2020 рік	2019 рік		
Інші доходи (р.2240):				
Від реалізації акцій та ОВДП	7619	-		
Інші витрати (р.2270):				
Собівартість реалізації акцій та ОВДП	7361	-		
Разом:	258	-		

#### 6.1.6. Дохід та втрати від участі в капіталі (рядки 2200 та 2255)

	2020 рік	2019 рік		
Дохід від участі в капіталі (за договорами інвестиції) (р.2200)	-	-		
Втрати від участі в капіталі (за договорами інвестиції) (р.2255)	-3270	-3270		
Разом:	-3270	-		

#### 6.1.7. Інші фінансові доходи та витрати (рядки 2220 та 2250)

	2020 рік	2019 рік		
Доходи за договорами банківських депозитів	3890	720		
Купонний дохід за ОВДП	2133	4018		
Разом фінансові доходи (р.2220):	6023	4738		
Фінансові витрати (р.2250):	181	133		
Амортизація премії по цп	181	133		

#### 6.1.8. 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 звітній період.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України. Так як річний дохід Товариства за 2019 рік не перевищував 20 мільйонів гривень, а за 2020 рік не перевищував 40 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 2019 і на 2020 роки.

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 іншої господарської діяльності - за ставкою 18% відповідно до пункту 136.1 статті 136 Кодексу

Витрати з податку на прибуток за 2020 рік становлять 721 тис. грн., за 2019 рік - 438 тис. грн. За результатами на 31.12.2020 року, потенційні податкові зобов'язання у ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" відсутні.

6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.):

6.2.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

ПЗ, авторські права	Ліцензії на здійснення діяльності	Разом
Первісна вартість на 01.01.2020р.	73 187	260
Придбання у 2020р.	64 - 64	
Первісна вартість на 31.12.2020р.	137 187	324
Амортизація на 01.01.2020р.	39 184	223
Нарахування амортизації за 2020р.	16 1	17
Амортизація на 31.12.2020р.	55 185	240

Балансова вартість на 01.01.2020р. 34 3 37

Балансова вартість на 31.12.2020р. 82 2 84

За звітний період 2020 року 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.

6.2.2. Основні засоби. (р.1010, 1011, 1012):

Транспортні засоби	Інші ОЗ	Комунаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Первісна вартість ОС на 01.01.2020р.	250 15 79	109 29	482		486
Придбання ОС у 2020р.	- 3 -	10 -	13		
Первісна вартість ОС на 31.12.2020р.	250 18 79	114 29	490		499
Знос на 01.01.2020р.	250 15 79	109 29	482		
Нарахування зносу за 2020р.	0 3 -	5 -	8		
Знос на 31.12.2020р.	250 18 79	114 29	490		
Балансова вартість ОС на 01.01.2020р.	0 0 0	4	0,0	4	
Балансова вартість ОС на 31.12.2020р.	0 0 0	9	0,0	9	

За звітний період 2020 року 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.

Зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

У товариства не існує обмежень щодо володіння активами. Активів, що перебувають під обтяженням, на балансі страхової компанії немає.

6.2.3 Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі (рядок 1030)

Компанія мала на початок 2020 року два договори на суму 53909 тис.грн. на інвестування в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р., а саме:

1) Інвестиційний договір № 1/17 із ТОВ "Ростдорстрой" (ЄДРПОУ 33658865, термін повернення інвестиції по договору до 20.08.2027р.), який передбачає вкладення коштів в розвиток транспортної інфраструктури, в т.ч. будівництво та реконструкція автомобільних доріг, станом на

01.01.2020 року на суму 48139 тис.грн.;

2) Інвестиційний договір № 2/17 із ТОВ "Екоп-Південь" (ЄДРПОУ 33658865, термін повернення інвестиції по договору до 25.08.2022р.), який передбачає вкладення коштів в будівництво житла, станом на 01.01.2020 року на суму 5770 тис.грн.

Ці договори було проаналізовано 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.

Протягом 2020 року, за взаємною згодою сторін, було здійснено згортання інвестиції Компанії в будівництво житла шляхом дострокового припинення договору із ТОВ "ЕКОП-ПІВДЕНЬ", оскільки ця галузь зазнала значних втрат через пандемію COVID-19, і подальше інвестування несло ризики значних фінансових втрат для Компанії, як Інвестора.

Станом на 31.12.2020р. загальний обсяг інвестицій Компанії в галузі економіки України за напрямками, затвердженими Постановою КМУ № 1211 від 17.08. 2002 р., скоротився у порівнянні з початком звітного періоду на 24 531 тис. грн., в тому числі збільшився за рахунок додаткових перерахувань інвестором коштів в сумі 8 350 тис.грн. і зменшився за рахунок повернення коштів інвестору в сумі 29 611 тис.грн., а також прощення боргу в сумі 3 270 тис.грн., що відображено в Звіті про прибутки та збитки по р.2255 як втрати від участі в капіталі. Станом на 31.12.2020 року у Компанії в наявності лише один договір із ТОВ "Ростдорстрой" (ЄДРПОУ 33658865) на суму 29378 тис. грн. Усі ці кошти спрямовані на розвиток транспортної інфраструктури, в т.ч. будівництво та реконструкція автомобільних доріг.

Фінансові інвестиції Станом на 31.12.2020 року Станом на 31.12.2019 року

За договорами інвестиції, в тому числі: 29 378 53 909

ТОВ "Ростдорстрой" (ЄДРПОУ 33658865) 29 378 48139

ТОВ "ЕКОП-ПІВДЕНЬ" - 5770

В 2020 році відрахувань частини чистого прибутку об'єктів інвестицій на користь інвестора не відбувалося.

#### 6.2.4. Інші довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035)

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

Фінансові активи	На 31 грудня 2020	На 31 грудня 2019		
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Акції ПРАТ "АБІНБЕВ ЕФЕС Україна" (ЄДРПОУ 30965655)				
UA 4000089437	-	-	16375491	1310

6.2.4.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2020 року Станом на 31.12.2019 року

Довгострокові Фінансові інвестиції в ОВДП 18 406 14 942

Загальна кількість облігацій державних позик різних емісій, що знаходяться у власності ПРАТ "Одеська регіональна страхова компанія", станом на 31.12.2020 р. сягнула 18400 шт., балансовою вартістю - 18 406 тис. грн., загальною номінальною вартістю - 18 400 тис.грн., що підтверджується випискою банку-депозитарію.

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 4000213771, терміном погашення 14.04.2021 року.

4. UA 4000194468, терміном погашення 16.06.2021 року.
5. UA 4000195176, терміном погашення 11.08.2021 року.

6.2.5. Дебіторська заборгованість (фінансова), що оцінюється за амортизованою собівартістю (рядки 1125, 1140, 1155)

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Зобов'язання страхувальників (р. 1125)	3108	1 426
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів ( р.1140), в тому числі:	726	458
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	366	141
Нарахований купонний дохід до отримання по облігаціям	360	317
Інша поточна дебіторська заборгованість ( р.1155), в тому числі:	78	18
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	72	15
Страхові відшкодування по договорах страхування	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	6	2
Разом:	3 912	1 902

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості, що не пов'язана із страховими контрактами, склала 0 тис. грн

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти ( рядки 1165 - 1167):

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Каса -	-	-
Гроші на поточних рахунках у банках, за справедливою вартістю	2 575	1 607
Депозити в національній валюті, за амортизованою собівартістю, в тому числі:	36 000	11 601
АК "Альфа Банк" ЄДРПОУ 23494714	5000	5600
АТ "Ощадбанк" ЄДРПОУ 00032129	31000	6000
АБ "Південний" ЄДРПОУ 20953647	-	1
Разом:	38 575	13 208

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". Кошти на депозитних рахунках зберігаються у ПАТ "АЛЬФА-БАНК" і АТ "ОЩАДБАНК". Отримані відсотки на депозитні вклади в 2020 році в сумі 3890 тис.грн., в 2019 році в сумі 720 тис.грн.

6.2.7. Не фінансова дебіторська заборгованість (витрати майбутніх періодів) (рядок 1170)

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	4
Витрати майбутніх періодів ( передплачені витрати)	2	4

6.2.8. Частка перестраховика у страхових резервах (рядки 1180 - 1183)

Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає:

Найменування статті На 31 грудня 2020 р. На 31 грудня 2019 р.

Частка перестраховика в страхових резервах	4 316	3 220
у тому числі в резервах незароблених премій	500	543
у тому числі у резервах збитків	3 816	2 677

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

6.2.9. Власний капітал (р.1400-1495):

Структура власного капіталу:

Найменування статті Станом на 31 грудня 2020р. Станом на 31 грудня 2019р.

Статутний капітал 20020 20020  
 Резервний капітал 265 265  
 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 42593 41586  
 Всього власний капітал 62878 61871

Розмір статутного (зареєстрованого) капіталу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" на 31.12.2020 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 31.12.2020р. 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

ПІБ фізичної особи засновника та/або учасника Кількість акцій, що належить акціонеру, шт Відсоток акцій учасника (від загальної кількості), % Номінальна вартість, тис. грн.

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 2020 року не змінювався.

Власний капітал збільшився в 2020 році на 1007 тис.грн. за рахунок отриманого прибутку.

#### 6.2.10. Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Забезпечення виплат персоналу	129	110

#### 6.2.11. Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (рядки 1530 - 1533)

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 29 744 тисяч гривень. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 500 тисяч гривень, у резервах заявлених, але не врегульованих збитків складає 3 816 тисяч гривень. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

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

Страхові резерви (р.1530). В тому числі:	29 744	24 874
Резерв незароблених премій (р.1533)	3 572	2 508
Резерв збитків або резерв належних виплат (р.1532), в тому числі:	26 172	22 366
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	25 711	22 288
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	461	78
Станом на 31.12.2020, компанією, у відповідності до	Розпорядження Державної комісії	



з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 року "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", та Внутрішньої політики Компанії з формування технічних резервів, здійснено формування резерву заявлених збитків за всіма подіями, що мають ознаки страхових випадків, що їх було заявлено на 31.12.2020 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), сягнув 25 711 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 дорівнює на 31.12.2020 року 461 тис.грн.

Ці актуарні розрахунки адекватності страхових зобов'язань для ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" проведено 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. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

#### 6.2.12. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1600-1690)

На 31 грудня 2020 На 31 грудня 2019

Фінансові зобов'язання

Торговельна кредиторська заборгованість -	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (р. 1650)	946	992
Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	112	191
Разом фінансові зобов'язання:	1058	1 183
Розрахунки з бюджетом (р. 1620)	724	440
В тому числі з податку на прибуток (р. 1621)	721	438
Розрахунки із соціального страхування працівників (р. 1625)	3	2
Розрахунки з оплати праці (р. 1630)	15	10
Поточні забезпечення (р. 1660)	-	-
Інші поточні зобов'язання ( розрахунки з підзвітними особами) (р. 1690)	21	39
Інші поточні зобов'язання ( аванси видані) (р. 1690)	110	7
Разом не фінансові зобов'язання:	873	498
Всього кредиторська заборгованість	1931	1681

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

Товариство не мало кредитів та інших отриманих позик протягом звітного періоду. Поворотної фінансової допомоги не отримувало;

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) відсутні.

#### 6.3. Розкриття інформації, поданої у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма № 3), в тис. грн.

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 2020, 2019 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 2019 та 2020 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Надходження страхових премій від фізичних осіб	2455	4034
Від юридичних осіб	9494	5454
Загалом (рядок 3050)	11 949	9488

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Надходження відшкодування по перестраховуванню, регресу	450	564
Агентські платежі за договорами страхування ОСЦПВВНТЗ	1420	879
Тантьєма, за договором перестраховування	944	-
Інші надходження	2	13
Загалом (рядок 3095)	2816	1456

Надходження від реалізації фінансових інвестицій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3200 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Реалізація акцій ПРАТ "АБІНБЕВ ЕФЕС Україна"	1318	-
Реалізація ОВДП UA 40001992106295	-	-
Загалом (рядок 3200)	7613	-

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Надходження купонного доходу по ОВДП	2 086	3 974

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3250 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Надходження від погашення собівартості ОВДП	-	181
Повернення за договорами інвестиції	29 611 12 590	
Загалом (рядок 3250)	29 611 12 771	

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3340 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Надходження відсотків від депозитних вкладів	3 665	645

Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :

	2020 рік	2019 рік
Розрахунки з іншими страховими компаніями	1405	871
Розрахунки з підзвітними особами (відрядження)	0	0
Інші витрати (Штрафи, пеня, державні збори)	3	182

Загалом (рядок 3190) 1408 1053

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2020р.) складає	13 208тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+ 505 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+21 197 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	+ 3 665 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 2020 рік складає	+25 367 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2020р. склав	38 575тис. грн.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

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.

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

Перелік акціонерів наведений в п. 6.2.10. "Власний капітал" цих Приміток. Операції з акціонерами на протязі 2020 року Компанія не здійснювала.

Відповідно до МСБО 24 в ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" до операцій із пов'язаними особами протягом 2020 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу, яка складається із заробітної плати та плати за короткостроковим договором оренди транспортного засобу.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" за 2020 рік склав - 173 тис. грн. і включений до р.2050 Звіту про фінансові результати. Розмір витрат за короткостроковим договором оренди транспортного засобу складає - 66 тис. грн. і включений до р.2130 "Адміністративні витрати" Форми № 2.

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.

Операції з пов'язаними сторонами проводилися за звичайними цінами у визначенні ПКУ.

7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом 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   1 рівень: 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, відображується у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображується в іншому сукупному доході.

Ринковий, витратний, інші методи оцінки 1,2 і 3 рівень: Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Для інших методів оцінки, якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація (дані про платоспроможність контрагентів, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків), ціни попередніх операцій або цінова інформація третіх сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, в тому числі припущення про ризик.

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний 1 і 2 рівень: Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

#### 7.2.2. 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 2020 році не було.

#### 7.2.3. 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							
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
	31.12.20	31.12.19						
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	0	0	0	1310	0	0	0	0
	0	1310						
Грошові кошти	2575	1607	0	0	0	0	2575	1607

#### 7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 та 2019 роках переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

#### 7.2.5. 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 2019 і 2020 році не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан),

в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Фінансові інвестиції (р. 1030, 1035)			47 784 74 161	47 784 74 161
Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1125, 1140, 1155)	3 912	1 902	3 912	1 902
Грошові кошти (р.1165)	38 575 13 208	38 575 13 208		
Разом фінансові активи:	90 271 85 271	90 271 85 271		
Кредиторська заборгованість ( фінансова) (р.1650)			1 058 1 183	1 058 1 183

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

#### 7.3.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

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.

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.

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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 розвиненою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвиненою 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 розвиненою 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.

9) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

3 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке

суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія".

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Стрес-тестування річної звітності проводилось 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 10%. Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. Це означає не чутливість 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 Компанії результати стрес-тестування річної звітності за 2020 рік, вона має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

### 7.3.2. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2020 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

### 7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від

фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4%. (у попередньому році +/-50%) Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

#### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін		Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
		Сприятливі зміни	Несприятливі зміни		
31.12.2019					
Акції ПРАТ "АБІНБЕВ ЕФЕС Україна"	1 310	40,4	+529	-529	
Разом:	1310	40,4	+529	-529	
31.12.2020					
Акції ПРАТ "АБІНБЕВ ЕФЕС Україна"	-	40,4	-	-	
Разом:	-	40,4	-	-	

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облігації у доларах США/ єврооблігації України). Наразі у Товариства відсутні активи у іноземній валюті.

Валютні стрес-тести оцінено по портфелю Каско шляхом зростання рівня збитковості як наслідок росту курсу валют.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.



Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на вартість власного капіталу.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2020	31.12.2019
Депозити у банках в національній валюті	36000	11601
Облігації підприємств	-	-
Облігації державних позик	18406	14942
разом	54406	26543
Частка в активах	57,5	30,0

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на +4 процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки
			31.12.2019

Можливі коливання ринкових ставок	+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	11601 15,2	+1763 -1763
Облігації державних позик	14942 12%	+1793 -1793
разом	26543	+3556 -3556

31.12.2020

Можливі коливання ринкових ставок	+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	36000 10,4	+3744 -3744
Облігації державних позик	18406 10%	+1841 -1841
разом	54406	+5585 -5585

#### 7.3.4. Ризик ліквідності

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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності 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)

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2020		31.12.2019			
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 575	36 000	1 607	11 601		
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	-	29378	-	55219		
ОВДП -	18406	-	14942	-		
Дебіторська заборгованість -	3 912	-	1 902	-		
Усього активів	2 575	87696	1 607	83664		
Поточні зобов'язання	-	1 931	-	1 681		
Розрив (активи мінус зобов'язання)		+ 2 575		+ 85765	+ 1 607	+ 81983

Говорячи про покриття резервів активами, запас у покритті активів складає більш ніж 100%.

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

#### 7.4. Управління капіталом.

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.

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 Компанія протягом 2020 року не залучала. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

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.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Структура капіталу на 31.12.2020 року:

66,4% - власний капітал;

33,6% - зобов'язання та забезпечення.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,66 ( норматив 0,25-0,5);

Структури капіталу - 0,5 і дорівнює нормативному значенню (0,5-1,0).

Норматив достатності капіталу протягом 2020 року має позитивне значення.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

Умови забезпечення платоспроможності

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР "Про страхування" Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2020 року:

Зареєстрований (статутний) капітал 20 020,00 тис. грн.;

Резервний капітал 265,10 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 62793,8 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 2333,5 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 60460,3 тис. грн.

Величина непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування на 31.12.2020 року становить - 3108,1 грн.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 925 від 19.05.2020р., яким внесені зміни до "Порядку складання звітних даних страховика", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 ( у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 2018 року № 1521 ), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. за № 517/9116, інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, станом на 31.12.2020р., встановленої додатком 4 до Порядку № 39, представлена у додатках до Пояснювальної записки до звітних даних страховика: Таблиця 1 "Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів"; Таблиця 2 "Інформація щодо структури активів та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу"; Таблиця 3 "Інформація щодо структури активів та дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів".

## 7.5. Умовні зобов'язання.

### 7.5.1. Судові позови

За період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" два рази виступила у якості позивача по справі щодо стягнення коштів з відповідача. На дату складання цього звіту, справи на стані розгляду. Справи пов'язані зі стягненням коштів в порядку регресу з осіб, винних у ДТП, та не можуть погіршити фінансовий стан компанії.

Судові позови, протягом звітного періоду, до Компанії щодо виконання ( не виконання )

страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) не пред'являлися. 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.

#### 7.5.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під можливі майбутні податкові платежі. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.5.3. 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.

#### 7.6. Прибуток на акцію

Компанія здійснює розрахунок прибутку на акцію з урахуванням вимог МСБО 33 "Прибуток на акцію", в якому вказано, що цей стандарт застосовується до окремої або індивідуальної фінансової звітності суб'єкта господарювання, звичайні або потенційні звичайні акції якого продаються та купуються на відкритому ринку (на внутрішній чи закордонній фондовій біржі або на позабіржовому ринку, включаючи місцеві та регіональні ринки), або який подає (або перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності) до комісії з цінних паперів або до іншої регуляторної організації з метою випуску звичайних акцій на відкритому ринку.

Акції компанії не перебувають у лістингу на фондових біржах. Додаткової емісії акцій в 2020 році Компанія не здійснювала.

Розмір статутного (зареєстрованого) капіталу ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" на 31.12.2020 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.

Прибуток на акцію на 31.12.2020 року складає 0,0183 тис.грн. або 18,30 грн. на акцію. Рішення щодо розподілу прибутку за 2020 рік і щодо нарахування дивідендів станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не приймалося.

#### 7.7. Вплив інфляції на монетарні статті

Компанія не здійснювала в 2020 році перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" в зв'язку із тим, що Україна наразі не є країною з гіперінфляційною економікою.

#### 7.8. Події після звітнього періоду

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2020 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності,

у визначенні МСБО 10 "Події після звітнього періоду"

Між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом страховика фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення не було подій, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страхової компанії.

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 01.01.2020 по 31.12.2020
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 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.
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: 22.02.2021, дата закінчення: 09.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	09.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного	84 000,00

	<b>аудиту, грн</b>	
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	
<p>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  36014, м.Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411, тел. +38050 558 28 71</p> <p><b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b></p> <p>Адресат</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Акціонери та керівництво Приватного акціонерного товариства "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (Скорочено - ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ");</li> <li>- Національний банк України;</li> <li>- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- Державна фіскальна служба України.</li> </ul> <p><b>I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b></p> <p>Думка</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020 року (Форма №1);</li> <li>- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік (Форма №2);</li> <li>- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік (Форма №3);</li> <li>- Звіту про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Основа для думки</p> <p>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.</p>		

## 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 обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована 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 обгрунтовано 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 обгрунтованість 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 надавалася тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

### Інші питання

Річні звітні дані страховика ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом - Нацкомфінпослуг, а саме: "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 вересня 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 обсягом 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 кожен звітний 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 звітнього року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитором встановлено, що основну частину кредиторської заборгованості страховика складає поточна заборгованість за страховою діяльністю. В Товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги. Оборотні активи ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2020 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 прогнозні 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 перестраховання, 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 перестраховання. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестраховання 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 страховальниками 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 страховальників (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 зменшення 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 кожну 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 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 31.12.2020 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 "AA", боргові зобов'язання держави, тощо). Протягом 2020-го року, Компанією здійснено збільшення депозитних вкладів у банках з рейтингом не нижче "AA", 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 напрямками, 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 ревізії 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;

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 (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 I 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. Порушень, 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, доречну для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

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

В залежності від визначеного у відповідності до МСА 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту" рівня суттєвості, який був визначений нами на рівні фінансової звітності в сумі 1 220 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.;

АССА 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.

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Річні звітні дані емітента ПрАТ "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" були складені з метою дотримання вимог, встановлених: 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).

